

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş
26 Ekim 2017

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 122 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
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") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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

30 Eylül 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 650,000 Bin TL'si cari dönemde, 300,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 950,000 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz 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 24 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda, ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere 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
Sorumlu Denetçi, SMMM

26 Ekim 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

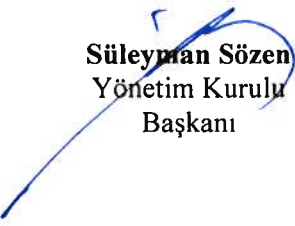
www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr


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


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

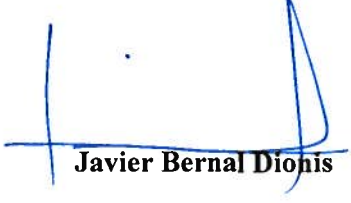
Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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

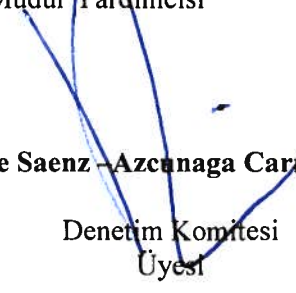

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı


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 gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkanı 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	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	29
XXV.	Hisse başına kazanç	30
XXVI.	İlişkili taraflar	30
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXVIII.	Sınıflandırma	30
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	106
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	109
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	109
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	110

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	112
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	112

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	113
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	120
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	121
IV.	01.07.2017 - 30.09.2017 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	121
V.	01.07.2017 - 30.09.2017 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	122

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 942, yurtdışında 8 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

30 Eylül 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 tir.

BBVA Grubu

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

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

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.

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	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	08.07.2003	Lisans	35 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	30 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	23 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	27 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	25 yıl

(*)Ferit Faik Şahenk 19 Eylül 2017 tarihinde Bankamızdaki Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden istifa etmiş olup yerine Süleyman Sözen atanmıştır.

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
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	7,505,936	29,288,520	36,794,456	6,723,703	17,061,431	23,785,134
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		1,996,846	558,196	2,555,042	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1,996,846	558,196	2,555,042	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		48,557	35,687	84,244	41,945	29,492	71,437
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		26,950	-	26,950	21,137	-	21,137
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,921,339	518,811	2,440,150	2,620,323	770,662	3,390,985
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	3,698	3,698	-	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)	300,470	8,578,234	8,878,704	446,654	11,872,272	12,318,926
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	351,691	351,691
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	351,691	351,691
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	20,985,388	485,439	21,470,827	18,497,281	1,415,288	19,912,569
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		37,867	195,275	233,142	40,985	153,922	194,907
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		20,176,019	215,401	20,391,420	17,669,410	341,720	18,011,130
5.3	Diğer Menkul Değerler		771,502	74,763	846,265	786,886	919,646	1,706,532
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	138,401,890	63,654,766	202,056,656	118,726,991	67,321,237	186,048,228
6.1	Krediler ve Alacaklar		137,382,582	63,654,766	201,037,348	117,721,708	67,321,237	185,042,945
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	570,884	2,600,740	3,171,624	434,870	2,529,219	2,964,089
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		136,811,698	61,054,026	197,865,724	117,286,838	64,792,018	182,078,856
6.2	Takipteki Krediler		5,445,869	-	5,445,869	5,272,774	-	5,272,774
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,426,561	-	4,426,561	4,267,491	-	4,267,491
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	12,392,488	11,168,734	23,561,222	12,139,123	11,501,061	23,640,184
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,313,007	6,867,743	19,180,750	12,122,339	6,986,465	19,108,804
8.2	Diğer Menkul Değerler		79,481	4,300,991	4,380,472	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)	2,753,118	3,409,801	6,162,919	2,426,067	2,747,797	5,173,864
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,648,882	3,409,801	6,058,683	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)	461,780	60,742	522,522	79,472	509,742	589,214
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		56,046	8,054	64,100	73,946	10,420	84,366
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		405,734	52,688	458,422	5,526	499,322	504,848
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	3,457,478	259	3,457,737	3,388,468	280	3,388,748
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	249,219	-	249,219	238,996	17	239,013
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		249,219	-	249,219	238,996	17	239,013
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	680,274	-	680,274	670,370	-	670,370
XVII.	VERGİ VARLIĞI		222,759	-	222,759	127,709	-	127,709
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	222,759	-	222,759	127,709	-	127,709
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	755,362	-	755,362	589,726	-	589,726
18.1	Satış Amaçlı		755,362	-	755,362	589,726	-	589,726
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DiĞER AKTİFLER	(5.1.17)	2,767,018	870,906	3,637,924	2,880,105	896,793	3,776,898
AKTİF TOPLAMI			192,966,724	118,075,597	311,042,321	169,654,768	114,500,632	284,155,400

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	86,951,294	89,881,163	176,832,457	76,285,152	84,946,445	161,231,597
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,466,801	916,790	2,383,591	1,473,675	496,796	1,970,471
1.2	Diğer		85,484,493	88,964,373	174,448,866	74,811,477	84,449,649	159,261,126
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	1,815,589	374,367	2,189,956	2,608,676	887,946	3,496,622
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	753,623	35,221,189	35,974,812	2,121,662	38,164,706	40,286,368
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	6,741,249	9,988,709	16,729,958	9,769,387	-	9,769,387
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		5,142,289	5,902,829	11,045,118	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,598,960	4,085,880	5,684,840	7,268,207	-	7,268,207
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	6,457,842	11,610,517	18,068,359	4,769,223	11,667,656	16,436,879
5.1	Bonolar		3,102,933	-	3,102,933	1,213,929	-	1,213,929
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3,354,909	11,610,517	14,965,426	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)	9,513,079	452,597	9,965,676	8,191,446	896,693	9,088,139
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		1,639,399	720,558	2,359,957	2,155,786	825,526	2,981,312
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	2,877	-	2,877	17,092	-	17,092
10.1	Finansal Kiralama Borçları		3,071	-	3,071	18,404	-	18,404
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		194	-	194	1,312	-	1,312
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	5,572	212,675	218,247	26,671	252,865	279,536
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		5,572	182,840	188,412	26,671	231,062	257,733
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	29,835	29,835	-	21,803	21,803
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	5,539,013	182,368	5,721,381	4,542,015	71,989	4,614,004
12.1	Genel Karşılıklar		3,324,412	-	3,324,412	3,118,954	52,209	3,171,163
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		791,135	19,084	810,219	679,871	-	679,871
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,423,466	163,284	1,586,750	743,190	19,780	762,970
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	712,385	846	713,231	413,611	1,773	415,384
13.1	Cari Vergi Borcu		712,385	846	713,231	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)	-	2,715,786	2,715,786	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	39,142,112	407,512	39,549,624	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		3,353,124	167,338	3,520,462	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		1,213,871	146,358	1,360,229	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 (Etikin kısım)		(221,470)	20,980	(200,490)	(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		26,944,137	240,174	27,184,311	23,157,747	227,983	23,385,730
16.3.1	Yasal Yedekler		1,311,374	-	1,311,374	1,191,409	14,751	1,206,160
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		25,632,763	-	25,632,763	21,966,338	6,576	21,972,914
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	240,174	240,174	-	206,656	206,656
16.4	Kâr veya Zarar		4,644,851	-	4,644,851	5,070,549	-	5,070,549
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		4,644,851	-	4,644,851	5,070,549	-	5,070,549
PASİF TOPLAMI			159,274,034	151,768,287	311,042,321	146,153,943	138,001,457	284,155,400

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2017			31.12.2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		205,881,506	279,930,604	485,812,110	157,869,378	254,864,074	412,733,452
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	18,635,768	33,924,234	52,560,002	17,129,482	37,643,674	54,773,156
1.1. Teminat Mektupları		18,620,157	19,312,564	37,932,721	17,101,636	20,378,358	37,479,994
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914	-	1,029,481	1,029,481
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162	2,133,194	184,959	2,318,153
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		16,777,338	18,116,307	34,893,645	14,968,442	19,163,918	34,132,360
1.2. Banka Kredileri		15,611	1,472,079	1,487,690	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		15,611	1,472,079	1,487,690	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	12,980,146	12,980,146	-	15,010,812	15,010,812
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	12,980,146	12,980,146	-	15,010,812	15,010,812
1.4. Garanti Verilen Prefsanmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	159,445	159,445	-	155,016	155,016
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	50,315,628	18,210,586	68,526,214	39,351,241	10,239,401	49,590,642
2.1. Cayılamaz Taahhütler		50,246,452	14,268,309	64,514,761	39,328,201	5,584,680	44,912,881
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,633,224	11,497,449	20,130,673	194,033	3,087,739	3,281,772
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	886,050	886,050	-	74,040	74,040
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5,955	5,955	-	5,266	5,266
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8,605,354	992,805	9,598,159	6,995,108	2,329,810	9,324,918
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,789,444	-	3,789,444	3,555,087	-	3,555,087
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		34,757	-	34,757	24,000	-	24,000
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29,174,471	-	29,174,471	27,849,612	-	27,849,612
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,406	-	8,406	8,708	-	8,708
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		796	886,050	886,846	701,653	87,825	789,478
2.2. Cayılabilir Taahhütler		69,176	3,942,277	4,011,453	23,040	4,654,721	4,677,761
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		69,176	3,941,280	4,010,456	23,040	4,653,740	4,676,780
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	997	997	-	981	981
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	136,930,110	227,795,784	364,725,894	101,388,655	206,980,999	308,369,654
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,204,425	31,935,655	39,140,080	9,252,323	25,283,122	34,535,445
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,283,057	10,148,922	16,431,979	7,307,595	11,982,560	19,290,155
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		921,368	21,786,733	22,708,101	1,944,728	13,300,562	15,245,290
3.1.3. Yuridışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		129,725,685	195,860,129	325,585,814	92,136,332	181,697,877	273,834,209
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15,523,175	19,061,672	34,584,847	12,078,449	15,532,976	27,611,425
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,724,150	10,604,826	17,328,976	3,787,239	10,023,975	13,811,214
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,799,025	8,456,846	17,255,871	8,291,210	5,509,001	13,800,211
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		100,178,668	139,214,975	239,393,643	60,234,373	123,150,097	183,384,470
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		32,795,426	71,198,672	103,994,098	22,670,532	51,279,287	73,949,819
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		66,853,330	32,009,635	98,862,965	37,069,193	36,646,410	73,715,603
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		264,956	18,003,334	18,268,290	247,324	17,612,200	17,859,524
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		264,956	18,003,334	18,268,290	247,324	17,612,200	17,859,524
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13,945,038	24,594,637	38,539,675	19,800,620	34,032,828	53,833,428
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		8,547,555	5,610,223	14,157,778	8,553,567	14,398,056	22,951,623
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		5,397,483	9,207,911	14,605,394	11,247,033	12,836,688	24,083,721
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	8,797,820	8,797,820	-	5,927,914	5,927,914
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	978,683	978,683	-	843,120	843,120
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	13,525	13,525
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	13,525	13,525
3.2.4. Futures Para İşlemleri		78,804	69,557	148,361	22,910	130,674	153,584
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		8,372	65,851	74,223	323	80,808	81,131
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		70,432	3,706	74,138	22,587	49,866	72,453
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	14,177	14,177	-	100,121	100,121
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	14,177	14,177	-	100,121	100,121
3.2.6. Diğer		-	12,905,111	12,905,111	-	8,751,181	8,751,181
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		682,713,684	527,003,137	1,209,716,821	610,833,455	492,229,874	1,103,063,329
IV. EMANET KIYMETLER		42,030,384	31,182,454	73,212,838	37,633,094	40,122,694	77,755,788
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,085,878	-	5,085,878	4,451,352	-	4,451,352
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		18,399,821	11,425,924	29,825,745	16,489,131	17,080,586	33,569,717
4.3. Tahsile Alınan Çekler		15,671,169	3,462,156	19,133,325	14,019,472	3,108,354	17,127,826
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,752,969	960,234	3,713,203	2,550,127	1,161,146	3,711,273
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		87,931	13,161,167	13,249,098	78,792	16,034,037	16,112,829
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	86,837	86,837	-	85,344	85,344
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		32,616	2,086,136	2,118,752	44,220	2,653,227	2,697,447
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		640,683,300	495,820,683	1,136,503,983	573,200,361	452,107,180	1,025,307,541
5.1. Menkul Kıymetler		3,848,462	71,619	3,920,081	4,360,457	82,069	4,442,526
5.2. Teminat Senetleri		36,944,786	13,093,855	50,038,641	37,862,446	12,953,452	50,815,898
5.3. Emtia		16,002	-	16,002	-	-	19,841
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		154,313,041	99,418,486	253,731,527	140,149,925	84,680,100	224,830,025
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		445,561,009	383,236,662	828,797,671	390,807,522	354,391,505	745,199,027
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	61	61	170	54	224
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		888,595,190	806,933,741	1,695,528,931	768,702,833	747,093,948	1,515,796,781

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2017 30.09.2017	01.01.2016 30.09.2016	01.07.2017 30.09.2017	01.07.2016 30.09.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	18,904,694	15,368,625	6,746,925	5,358,418
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		15,327,228	12,202,092	5,430,329	4,271,678
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		158,210	161,454	55,652	63,795
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		238,722	65,901	112,614	23,296
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,104	4,312	3,022	2,027
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,993,362	2,777,394	1,086,289	940,712
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,327	11,882	9,925	4,358
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,542,604	1,490,017	568,166	502,944
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,431,431	1,275,495	508,198	433,410
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		178,068	157,472	59,019	56,910
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	8,625,610	7,244,651	3,129,499	2,476,708
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5,956,747	5,146,700	2,216,047	1,772,625
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		824,557	674,065	262,169	231,882
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		834,152	699,683	256,594	220,260
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		989,313	699,732	392,020	247,406
2.5 Diğer Faiz Giderleri		20,841	24,471	2,669	4,535
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10,279,084	8,123,974	3,617,426	2,881,710
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,705,946	2,339,586	964,727	795,850
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,572,041	3,072,011	1,296,407	1,047,294
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		290,054	232,034	100,411	79,981
4.1.2 Diğer		3,281,987	2,839,977	1,195,996	967,313
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		866,095	732,425	331,680	251,444
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,421	2,210	564	738
4.2.2 Diğer		863,674	730,215	331,116	250,706
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	6,655	6,902	172	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(1,533,726)	(662,559)	(597,351)	(107,679)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(367,392)	112,584	(18,020)	92,870
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,477,839)	(792,205)	(389,774)	151,264
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		311,505	17,062	(189,557)	(351,813)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	762,142	1,153,195	176,062	144,991
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		12,220,101	10,961,098	4,161,036	3,714,872
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	2,041,864	2,155,848	705,337	763,742
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	4,788,580	4,344,651	1,582,075	1,418,113
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		5,389,657	4,460,599	1,873,624	1,533,017
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		536,476	339,790	147,747	126,494
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	5,926,133	4,800,389	2,021,371	1,659,511
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	1,281,282	889,509	456,085	328,893
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,394,243	785,178	413,204	83,820
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(112,961)	104,331	42,881	245,073
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	4,644,851	3,910,880	1,565,286	1,330,618
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 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	4,644,851	3,910,880	1,565,286	1,330,618
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01106	0.00931	0.00373	0.00317

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 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 30.09.2017	01.01.2016 30.09.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	341,794	60,381
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	397,330	172,081
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(22,578)	(124,184)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(166,997)	(63,275)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	84,916	90,802
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(18,772)	5,468
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	615,693	141,273
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,644,851	3,910,880
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(35,821)	159,176
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(74,467)	(101,750)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	4,755,139	3,853,454
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5,260,544	4,052,153

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM																		
01.01.2016-30.09.2016																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,168,329	-	19,159,612	100,008	-	3,406,507	441,960	1,631,907	-	1,891	86,407	-	30,981,055
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,168,329	-	19,159,612	100,008	-	3,406,507	441,960	1,631,907	-	1,891	86,407	-	30,981,055
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,555	-	-	-	-	-	29,555
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151,165)	-	-	(151,165)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,545)	-	-	(100,545)
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,620)	-	-	(50,620)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	8,303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,303)	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	753	-	335	10,551	-	-	160,442	-	-	-	-	-	172,081
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,802	-	-	-	-	-	90,802
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	(766)	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,910,880	-	-	-	-	-	-	-	3,910,880
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	805	-	(3,406,507)	-	3,918	-	-	-	-	(567,000)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	-	(567,000)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	-	-	(2,834,784)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4,723)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,204,782	-	21,968,100	111,364	3,910,880	-	722,759	1,626,756	-	1,891	(64,758)	-	34,466,208
CARI DÖNEM																		
01.01.2017-30.09.2017																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,206,160	-	21,972,914	103,038	-	5,070,549	622,143	1,626,437	-	1,891	(48,486)	-	35,539,080
Dönem İçindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,451	-	-	-	-	-	285,451
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,004)	-	-	(152,004)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,406)	-	-	(18,406)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(133,598)	-	-	(133,598)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	1,214	-	617	27,780	-	-	367,719	-	-	-	-	-	397,330
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,916	-	-	-	-	-	84,916
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-													

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2017 30.09.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016 30.09.2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,654,308	3,577,694
1.1.1 Alınan Faizler		17,060,704	13,833,056
1.1.2 Ödenen Faizler		(8,014,405)	(7,443,826)
1.1.3 Alınan Temettümler		6,655	6,902
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,572,041	3,072,011
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		394,750	1,135,779
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		95,777	111,426
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,307,991)	(3,881,095)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,080,035)	(1,050,021)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(3,073,188)	(2,206,538)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9,156,275)	(4,712,955)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,374)	35,809
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	200,000
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10,725,630)	(3,426,074)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,521,313)	(14,485,992)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		3,711	472,574
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(32,777)	(3,343,806)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		15,456,133	13,317,350
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,212,983	1,965,760
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	451,992	551,424
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,501,967)	(1,135,261)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(256,172)	1,742,786
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(53,484)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(203,664)	(507,185)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		90,653	64,913
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(5,531,166)	(5,460,882)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,698,274	7,220,393
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(244,025)	(382,802)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		933,756	861,833
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		3,085,381	(620,737)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15,255,668	4,280,755
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10,904,954)	(4,324,219)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,250,000)	(567,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(15,333)	(10,273)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	177,873	195,364
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(1,494,885)	182,152
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13,011,577	8,878,118
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11,516,692	9,060,270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("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'nın, IFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, Banka 1 Ocak 2018 itibarıyla IFRS 9'a göre beklenen kredi zararı hesaplayabilecektir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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 çıkarılabileceği 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 361,140,557 EURO (31 Aralık 2016: 333,487,913 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma

muhasebesinden kaynaklanan 314,645 TL (31 Aralık 2016: 147,648 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.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde 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.

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

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun

değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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 amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kaleminin 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 korunma 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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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 tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar 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. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar 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.

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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.

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

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 alış 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.

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

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl 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 ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet

modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya 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 gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile 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:

	30.09.2017	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:

	<i>30 Eylül 2017</i>	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
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, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin

üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. 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.

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

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 yükümlülüklerde gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: 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	5,667,607	4,727,853	(151,177)	1,969,163	12,213,446
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	5,667,607	4,727,853	(151,177)	1,969,163	12,213,446
Faaliyet Kârı	2,431,212	2,779,582	(239,289)	947,973	5,919,478
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,655	6,655
Vergi Öncesi Kâr	2,431,212	2,779,582	(239,289)	954,628	5,926,133
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,281,282	1,281,282
Vergi Sonrası Kâr	2,431,212	2,779,582	(239,289)	(326,654)	4,644,851
Bölüm Varlıkları	64,653,124	137,403,532	91,460,529	11,325,519	304,842,704
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6,199,617	6,199,617
Toplam Varlıklar	64,653,124	137,403,532	91,460,529	17,525,136	311,042,321
Bölüm Yükümlülükleri	114,512,647	70,962,747	79,941,941	6,075,362	271,492,697
Özkaynaklar	-	-	-	39,549,624	39,549,624
Toplam Yükümlülükler	114,512,647	70,962,747	79,941,941	45,624,986	311,042,321

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	4,758,254	3,484,779	602,587	2,108,576	10,954,196
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4,758,254	3,484,779	602,587	2,108,576	10,954,196
Faaliyet Kârı	1,234,769	1,185,173	420,701	1,952,844	4,793,487
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,902	6,902
Vergi Öncesi Kâr	1,234,769	1,185,173	420,701	1,959,746	4,800,389
Vergi Karşılığı	-	-	-	889,509	889,509
Vergi Sonrası Kâr	1,234,769	1,185,173	420,701	1,070,237	3,910,880
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 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

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

3.25 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	4,644,851	3,910,880
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01106	0.00931

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

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

3.26 İlişkili taraflar

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

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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	27,184,311	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,307,341	
Kâr	4,644,851	
Net Dönem Kârı	4,644,851	
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	40,122,828	
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	624,432	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	100,095	
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	179,990	224,988
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	2,294	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	906,811	
Çekirdek Sermaye Toplamı	39,216,017	
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 (-)	44,998	
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)	39,171,019	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,658,150	
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)	2,592,581	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,250,731	
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	5,250,731	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	44,421,750	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	23	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32,784	
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)	44,388,943	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	234,782,543	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.70	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.68	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.91	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.27	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.55	
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	246,991	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,324,412	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,592,581	
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'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 (-)	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'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	2,596,082	
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 (%)	0.01	
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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,658
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,658
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri*	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok

Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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	3,520,462	(823,782)	2,696,680	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,506,691	(823,782)	2,682,909	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,360,229	-	1,360,229	
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)	(200,490)	(51,228)	(251,718)	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	27,184,311	-	27,184,311	
Kâr veya Zarar	4,644,851	-	4,644,851	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	4,644,851	-	4,644,851	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	282,379	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	39,549,624		39,216,017	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			44,998	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			39,171,019	
Sermaye Benzeri Krediler			2,658,150	
Genel Karşılıklar			2,592,581	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			5,250,731	
Özkaynaktan İndirimler (-)			32,807	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			44,388,943	

<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	-	-	-	
Risikten 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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 27,608,581 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016: 17,200,230 TL) ve 29,057,762 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 18,461,666 TL) olmak üzere 1,449,181 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	3.5442	4.1862
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5442	4.1862
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5510	4.1846
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5644	4.1821
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5413	4.1673
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5317	4.1960

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.4640	4.1304

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.	4,752,643	18,385,850	6,150,027	29,288,520
Bankalar	3,271,891	4,415,225	891,118	8,578,234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	109,914	340,077	-	449,991
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	84,873	400,566	-	485,439
Krediler (*)	29,063,950	39,303,519	839,966	69,207,435
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,409,801	-	-	3,409,801
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	11,168,734	-	11,168,734
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,821	56,166	-	58,987
Maddi Duran Varlıklar	-	256	-	256
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	203,053	660,022	6,237	869,312
Toplam Varlıklar	40,898,946	74,730,415	7,887,348	123,516,709
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	955,795	1,447,788	154,237	2,557,820
Döviz Tevdiat Hesabı	23,074,840	60,190,138	2,001,916	85,266,894
Para Piyasalarına Borçlar	4,085,880	5,902,829	-	9,988,709
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10,010,040	25,208,766	2,383	35,221,189
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	2,368,730	11,339,525	618,048	14,326,303
Muhtelif Borçlar	70,504	371,037	11,056	452,597
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	16,737	72,194	-	88,931
Diğer Yükümlülükler(***)	391,653	737,670	2,093,524	3,222,847
Toplam Yükümlülükler	40,974,179	105,269,947	4,881,164	151,125,290
Net Bilanço Pozisyonu	(75,233)	(30,539,532)	3,006,184	(27,608,581)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,835,456	29,104,435	(2,882,129)	29,057,762
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,094,897	78,351,211	3,198,038	92,644,146
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,259,441	49,246,776	6,080,167	63,586,384
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 5,552,669 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,056,449 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	18,329,313	-	-	-	-	18,465,143	36,794,456
Bankalar	3,113,294	2,029,493	75,352	-	-	3,660,565	8,878,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,098	10,611	35,918	25,613	39,886	2,440,916	2,555,042
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,308,086	3,777,250	10,332,486	1,711,860	1,074,106	2,267,039	21,470,827
Verilen Krediler	44,514,377	31,406,940	51,001,181	58,132,724	12,642,685	4,358,749	202,056,656
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3,002,895	3,043,391	3,679,056	3,805,562	6,991,190	3,039,128	23,561,222
Diğer Varlıklar	7,805	-	-	19,986	-	15,697,623	15,725,414
Toplam Varlıklar	71,277,868	40,267,685	65,123,993	63,695,745	20,747,867	49,929,163	311,042,321
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	696,221	29,772	151,952	-	-	2,809,636	3,687,581
Diğer Mevduat	98,401,585	20,310,553	11,082,852	399,550	-	42,950,336	173,144,876
Para Piyasalarına Borçlar	15,208,231	1,516,624	-	-	-	5,103	16,729,958
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,965,676	9,965,676
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,876,413	1,675,306	2,659,772	9,574,275	4,616,934	381,445	20,784,145
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,135,439	14,833,269	1,944,577	4,454,769	320,012	286,746	35,974,812
Diğer Yükümlülükler	2,702	12,041	16,307	243	-	50,723,980	50,755,273
Toplam Yükümlülükler	130,320,591	38,377,565	15,855,460	14,428,837	4,936,946	107,122,922	311,042,321
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,890,120	49,268,533	49,266,908	15,810,921	-	116,236,482
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59,042,723)	-	-	-	-	(57,193,759)	(116,236,482)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12,899,868	16,857,587	5,686,920	3,606,295	4,692,062	-	43,742,732
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,011,609)	(9,793,120)	(4,381,845)	(16,703,370)	(9,856,319)	-	(43,746,263)
Toplam Pozisyon	(49,154,464)	8,954,587	50,573,608	36,169,833	10,646,664	(57,193,759)	(3,531)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de 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.	-	1.22	-	2.16
Bankalar	0.12	1.18	-	11.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.73	5.79	-	10.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.27	-	10.53
Verilen Krediler	4.22	6.10	-	16.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.57	-	9.84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.25	3.30	-	11.66
Diğer Mevduat	0.88	2.07	1.40	8.96
Para Piyasalarına Borçlar	(0.11)	1.25	-	11.54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.58	5.67	-	12.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.35	3.11	-	8.40

	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	6,090,041	5,977,928	117,725
	Borsada İşlem Gören	88,579	88,579	117,725
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	107,852	80,755	116,005
	Borsada İşlem Gören	80,755	80,755	116,005
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	-	84,082	84,082	-	84,082
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,655,843	3,655,843	-	3,655,843
	Toplam	-	3,739,925	3,739,925	-	3,739,925

(*) 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	169,334	169,334	13,547
3	Diğer Hisse Senetleri	6,030,283	6,030,283	482,423
	Toplam	6,199,617	6,199,617	495,970

	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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %3.60'ı nakit, %52.41'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44.00'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 %67.94'ü mevduat, %20.25'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7.99'u 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				54,221,930	30,850,771
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	55,986,826	32,615,666	54,221,930	30,850,771
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	120,718,514	55,430,971	10,791,493	5,543,097
3	İstikrarlı mevduat	25,607,169		1,280,358	
4	Düşük istikrarlı mevduat	95,111,345	55,430,971	9,511,135	5,543,097
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,563,266	28,388,887	24,969,527	14,266,269
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	37,463,983	23,491,936	18,299,849	11,370,167
8	Diğer teminatsız borçlar	10,099,283	4,896,951	6,669,678	2,896,102
9	Teminatlı borçlar			25,551	25,551
10	Diğer nakit çıkışları	50,608,335	10,898,374	10,009,009	9,437,840
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,771,310	8,646,776	6,771,310	8,646,776
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43,837,025	2,251,598	3,237,699	791,064
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	984	984	49	49
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57,201,385	38,481,613	2,860,069	1,924,081
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			48,655,698	31,196,887
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16,902,790	5,760,587	11,120,557	4,349,105
19	Diğer nakit girişleri	812,766	7,123,428	812,766	7,123,428
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	17,715,556	12,884,015	11,933,323	11,472,533
21	TOPLAM YKLV STOKU			54,221,930	30,850,771
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			36,722,375	19,724,354
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			147.75	158.17

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

2017 yılı son 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	165.52	10.08.2017	132.18	31.07.2017	147.75
YP	240.91	09.08.2017	131.10	18.09.2017	158.17

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	Dağıtılama- yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8,110,371	28,684,085	-	-	-	-	-	36,794,456
Bankalar	3,653,973	1,345,556	67,011	75,364	3,736,800	-	-	8,878,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	560,683	440,774	1,032,787	188,723	332,075	-	2,555,042
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	233,142	25,345	446,852	1,736,523	10,696,045	8,332,920	-	21,470,827
Verilen Krediler	563,313	31,594,802	18,137,774	48,797,093	77,826,976	20,922,976	4,213,722	202,056,656
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	53,764	-	1,948,919	8,444,787	13,113,752	-	23,561,222
Diğer Varlıklar(*)	1,641,214	1,191,474	2,096	128,442	205,840	206,130	12,350,218	15,725,414
Toplam Varlıklar	14,202,013	63,455,709	19,094,507	53,719,128	101,099,171	42,907,853	16,563,940	311,042,321
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,804,936	698,214	31,971	152,460	-	-	-	3,687,581
Diğer Mevduat	42,207,582	98,779,028	20,502,477	11,218,961	429,657	7,171	-	173,144,876
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	861,771	5,909,049	8,740,627	13,217,340	7,246,025	-	35,974,812
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,213,334	1,516,624	-	-	-	-	16,729,958
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	-	1,847,203	1,517,000	2,845,342	9,892,189	4,682,411	-	20,784,145
Muhtelif Borçlar	803,542	9,162,134	-	-	-	-	-	9,965,676
Diğer Yükümlülükler (***)	1,318,370	749,130	603,964	1,149,979	185,603	220,325	46,527,902	50,755,273
Toplam Yükümlülükler	47,134,430	127,310,814	30,081,085	24,107,369	23,724,789	12,155,932	46,527,902	311,042,321
Likidite Açığı	(32,932,417)	(63,855,105)	(10,986,578)	29,611,759	77,374,382	30,751,921	(29,963,962)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	227,068	(164,131)	304,957	201,805	224,668	-	794,367
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,857,521	39,344,412	36,175,084	5,659,540	1,096,673	-	142,133,230
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	59,630,453	39,508,543	35,870,127	5,457,735	872,005	-	141,338,863
Gayrinakdi Krediler	-	22,334,913	2,674,049	8,285,213	641,431	-	87,150,610	121,086,216
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 yapıyı oluşturan 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.

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

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılmayan" 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 %9.05 (31 Aralık 2016: %8.83) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, özkaynak kalemlerindeki artışın yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.15 artarken bilanço içi risk tutarı %9.39, bilanço dışı kalemler ise %7.70 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 22 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	304,867,221	278,685,369
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(328,861)	(300,326)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	304,538,360	278,385,043
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,705,044	3,285,514
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	8,645,465	8,303,567
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,350,509	11,589,081
Menkul kıymet ve emtia teminatlarda finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,839,930	1,586,346
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,839,930	1,586,346
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	113,758,727	105,623,641
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,617,036)	(2,550,420)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	110,141,691	103,073,221
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	38,726,497	34,842,798
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	427,870,490	394,633,691
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	9.05	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) (*)	202,308,253	202,032,520	16,184,660
2	Standart yaklaşım	202,308,253	202,032,520	16,184,660
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,480,745	5,270,570	358,460
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,480,745	5,270,570	358,460
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	5,666,688	5,704,124	453,335
17	Standart yaklaşım	5,666,688	5,704,124	453,335
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)	617,477	383,449	49,398
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	234,782,543	232,322,344	18,782,603

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

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

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,149,844	792,178	1,357,688	681,875
TCMB	6,355,982	28,111,137	5,366,015	15,500,506
Diğer	110	385,205	-	879,050
Toplam	7,505,936	29,288,520	6,723,703	17,061,431

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	451,224	5,331,810	5,366,015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	5,904,758	22,779,327	-	15,500,313
Toplam	6,355,982	28,111,137	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	149,850	31,235	257,212	38,001
Swap İşlemleri	1,643,088	477,285	1,936,417	702,752
Futures İşlemleri	-	173	-	1,097
Opsiyonlar	128,401	10,118	426,694	28,812
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,921,339	518,811	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	224,163	624,701	55,714	746
Yurtdışı	76,307	7,953,533	390,940	11,871,526
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	300,470	8,578,234	446,654	11,872,272

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,241,759 TL (31 Aralık 2016: 7,439,697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 263,704 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 126,631 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 4,851,424 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	4,589,193	7,034	2,976,848	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,573,604	4,854	4,306,605	-
Toplam	6,162,797	11,888	7,283,453	-

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	19,277,750	18,572,775
Borsada İşlem Gören	18,732,557	18,035,819
Borsada İşlem Görmeyen	545,193	536,956
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	163,623	155,150
Borsada İşlem Gören	7,079	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	156,544	147,481
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,029,454	1,184,644
Toplam	21,470,827	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	-	410,037	-	166,331
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	410,037	-	166,331
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,247,729	616,771	2,121,617	474,103
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	256,450	6	222,026	101
Toplam	2,504,179	1,026,814	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	190,240,061	2,618,454	402,295	10,797,287	3,455,887	1,139,601
İşletme Kredileri	32,110,065	101,936	-	1,255,933	370,757	166,523
İhracat Kredileri	8,210,970	55,188	-	259,572	85,250	90,501
İthalat Kredileri	9,076	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,951,486	-	-	18	-	-
Tüketici Kredileri	44,960,555	2,216,248	-	1,803,078	549,873	53,962
Kredi Kartları	20,612,005	-	402,295	389,477	-	154,540
Diğer	80,385,904	245,082	-	7,089,209	2,450,007	674,075
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	190,240,061	2,618,454	402,295	10,797,287	3,455,887	1,139,601

(*) Banka'nın Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 951,407,360.63 USD ve 7,836,818.70 EUR 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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,432,397 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	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Diğer
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	37,193	4,473	-	41,666
İpotek	5,422,026	976,479	-	6,398,505
Rehin	174,185	68,137	-	242,322
Çek Senet	65,476	541,727	-	607,203
Diğer	2,494,905	6,790	-	2,501,695
Teminatsız	410,947	205,472	389,477	1,005,896
Toplam	8,604,732	1,803,078	389,477	10,797,287

<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	226,303	769,517	151,297	1,147,117
61-90 gün arası	249,342	294,237	52,204	595,783
Diğer	8,129,087	739,324	185,976	9,054,387
Toplam	8,604,732	1,803,078	389,477	10,797,287

<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	2,601,617	3,338,682	3,247,551	4,038,596
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	11,953	71,530	106,419	78,645
5 Üzeri Uzatılanlar	4,884	45,675	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	226,581	359,495	341,505	702,729
6 Ay-12 Ay	214,427	184,191	442,811	182,553
1-2 Yıl	826,767	417,022	1,406,109	302,040
2-5 Yıl	1,207,422	1,912,851	1,219,866	1,753,567
5 Yıl ve Üzeri	143,257	582,328	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	841,398	44,767,666	45,609,064
Konut Kredisi	31,288	22,754,221	22,785,509
Taşıt Kredisi	46,647	2,125,934	2,172,581
İhtiyaç Kredisi	763,463	19,887,511	20,650,974
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	8	154,037	154,045
Konut Kredisi	8	153,916	153,924
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	119	119
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	237	49,879	50,116
Konut Kredisi	-	29,897	29,897
Taşıt Kredisi	191	13,550	13,741
İhtiyaç Kredisi	46	6,432	6,478
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,833,229	582,892	17,416,121
Taksitli	8,325,593	582,892	8,908,485
Taksitsiz	8,507,636	-	8,507,636
Bireysel Kredi Kartları-YP	55,589	-	55,589
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	55,589	-	55,589
Personel Kredileri-TP	20,108	114,520	134,628
Konut Kredisi	-	1,635	1,635
Taşıt Kredisi	-	6	6
İhtiyaç Kredisi	20,108	112,879	132,987
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	381	381
Konut Kredisi	-	381	381
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	51	51
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	51	51
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	119,738	916	120,654
Taksitli	51,674	916	52,590
Taksitsiz	68,064	-	68,064
Personel Kredi Kartları-YP	736	-	736
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	736	-	736
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	815,348	-	815,348
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	18,686,391	45,670,342	64,356,733

<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	1,567,890	14,841,377	16,409,267
İşyeri Kredileri	986	805,462	806,448
Taşıtlı Kredileri	150,775	2,169,770	2,320,545
İhtiyaç Kredileri	1,416,129	11,866,145	13,282,274
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	229,187	2,264,309	2,493,496
İşyeri Kredileri	-	70,197	70,197
Taşıtlı Kredileri	2,958	812,603	815,561
İhtiyaç Kredileri	226,229	1,381,509	1,607,738
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	55	95,015	95,070
İşyeri Kredileri	-	328	328
Taşıtlı Kredileri	5	14,272	14,277
İhtiyaç Kredileri	50	80,415	80,465
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,344,666	47,137	3,391,803
Taksitli	1,610,695	47,137	1,657,832
Taksitsiz	1,733,971	-	1,733,971
Kurumsal Kredi Kartları-YP	16,579	-	16,579
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16,579	-	16,579
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	846,298	-	846,298
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,004,675	17,247,838	23,252,513

<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
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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	197,125,109	181,422,064
Yurtdışı Krediler	3,912,239	3,620,881
Toplam	201,037,348	185,042,945

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	923,328	842,967
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	923,328	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	334,908	451,816
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	830,749	1,126,227
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,260,904	2,689,448
Toplam	4,426,561	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)	111,796	535,327	864,971
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	111,796	535,327	864,971
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 (+)	1,484,885	39,347	34,615
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,332,230	1,463,931
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,332,230	1,463,931	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	316,442	299,242	428,456
Aktiften Silinen (-) (*)	-	13,249	328,363
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	12,765	91,866
Bireysel Krediler	-	484	107,579
Kredi Kartları	-	-	128,918
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	412,700	1,071,644	3,961,525
Özel Karşılık (-)	334,908	830,749	3,260,904
Bilançodaki Net Bakiyesi	77,792	240,895	700,621

(*) 341,609 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 (+)	339,241	595,318	402,896	1,337,455
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	237,761	384,912	214,647	837,320
Aktiften Silinen (-) (*)	104,084	108,063	128,918	341,065
Dönem Sonu Bakiyesi	1,914,048	1,466,670	1,045,843	4,426,561

(*) 341,062 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	13,077	376,625	752,882
Özel Karşılık (-)	3,682	230,469	543,855
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,395	146,156	209,027
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)	77,792	240,895	700,621
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	412,700	1,071,644	3,960,210
Özel Karşılık Tutarı (-)	334,908	830,749	3,259,589
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	77,792	240,895	700,621
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	3,106	241	-	3,347
İpotek	1,385,968	165,760	-	1,551,728
Rehin	183,765	48,420	-	232,185
Çek Senet	185,815	6,282	-	192,097
Diğer	950,656	987,956	-	1,938,612
Teminatsız	97,979	384,078	1,045,843	1,527,900
Toplam	2,807,289	1,592,737	1,045,843	5,445,869

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	5,153,963	3,445,067	5,793,705	4,341,183
Repo İşlemlerine Konu Olan	61,677	4,722,341	3,147,892	-
Toplam	5,215,640	8,167,408	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	19,180,750	19,108,804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,180,750	19,108,804

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,653,133	21,236,112
Borsada İşlem Görenler	20,096,820	20,462,344
Borsada İşlem Görmeyenler	556,313	773,768
Değer Artışı / (Azalışı)	2,908,089	2,404,072
Toplam	23,561,222	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	106,752	1,963,183
Yıl İçindeki Alımlar	244,025	498,479
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(933,756)	(1,186,759)
Değerleme Etkisi	504,017	609,469
Dönem Sonu Toplamı	23,561,222	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 (2)	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	80,785	43,157	49,254	701	-	3,260	9,586	-
2	731,897	76,707	2,756	12,935	368	5,119	(2,265)	-
3	9,208,039	1,098,830	100,515	176,633	4,512	130,216	119,604	-
4	1,251,393	1,209,505	243,552	22,957	90	165,795	171,406	-
5	242,828	166,867	175,758	2,392	64	28,103	10,180	-
6	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	20,736,851	-
7	487,119	433,710	9,632	10,439	-	99,260	10,000	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) 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	116	116
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,868	34,868
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	577,580	357,848	1,613,316
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	54,312
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,024	567,914	(256,526)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	866,688	-	30,643
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	107,236	55,137	101,339
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,496,528	980,899	1,543,084
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	25,310	452	400,381
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	73	5,834
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,867	6,964	193,223
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,877
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	40,177	7,489	606,315
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,456,351	973,410	936,769
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,717	1,741	50,025
Ana Sermaye Toplamı	2,452,634	971,669	886,744
KATKI SERMAYE	209,310	-	109,156
SERMAYE	2,661,944	971,669	995,900
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	2,661,944	971,669	995,900

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511,324	357,848	1,426,711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48,030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	483,911	(267,654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652,504	-	17,074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50,997	84,003	9,425
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,108,854	925,762	1,233,586
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	76,159	452	317,070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	87	7,930
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10,193	4,694	131,009
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,129
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	86,352	5,233	463,138
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,022,502	920,529	770,448
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	6,795	3,129	92,092
Ana Sermaye Toplamı	2,015,707	917,400	678,356
KATKI SERMAYE	185,100	-	81,435
SERMAYE	2,200,807	917,400	759,791
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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	82,088	69,932	42	5,391	3	7,677	47	-
2	30,839	15,890	626	618	-	1,106	1,819	-
3	5,084	3,795	4	337	32	1	(538)	-
4	2,510	1,670	971	-	27	74	103	-
5	2,907	2,113	42	150	-	417	513	-
6	5,332,875	980,447	10,069	298,463	-	55,137	95,761	-
7	2,624,677	206,770	7,525	206,725	-	21,317	15,105	-
8	161,425	105,219	12,637	4,025	1,504	37,729	18,201	-
9	74,699	66,718	3,634	4,220	-	14,507	9,772	-
10	2,062,644	1,562,679	40,847	144,235	1,282	237,508	186,611	-
11	18,299,034	2,471,530	111,837	403,750	47,550	107,238	39,347	-
12	1,425,171	1,425,021	-	-	-	(209)	(154)	-

(*) 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	989,055	727,365
Alışlar	-	53,484
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	536,476	398,272
Satışlar	-	(157,635)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	84,916	13,003
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	367,663	420,241
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	6,162,919	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	2,471,497	2,025,895
Sigorta Şirketleri	1,326,844	1,125,108
Factoring Şirketleri	169,334	151,548
Leasing Şirketleri	980,452	925,310
Finansman Şirketleri	1,110,556	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 (*)	6,058,683	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	56,046	8,054	73,946	10,420
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	405,734	52,688	5,526	499,322
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	461,780	60,742	79,472	509,742

30 Eylül 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	35,455,367	115,564	89,520	30,864,971	144,968	115,007
-TL	6,383,057	56,576	5,572	8,307,595	79,472	26,671
-YP	29,072,310	58,986	83,948	22,557,376	65,496	88,336
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,684,713	406,958	128,727	3,670,474	444,246	164,529
-TL	821,368	405,204	-	944,728	-	-
-YP	2,863,345	1,756	128,727	2,725,746	444,246	164,529
Toplam	39,140,080	522,522	218,247	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	35,868	18,354	(61,023)	(6,801)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(33,789)	41,601	(796)	7,016
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	4,971	2,391	(2,849)	4,513
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(5,920)	-	(123,744)	(129,664)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	(296)	1,754	-	1,458

<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

Cari 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	65	-	(22)	31	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	35,546	(12,378)	(915)	(18,047)	286
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,607	(12,474)	(11,176)	(8,155)	2,110
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(4,983)	(2,014)	(2,970)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	405,204	-	(8,451)	(47,738)	16

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır (30 Eylül 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	2,133	231,273
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	7,771	50,110
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	7,717
Dönem Sonu Bakiyesi	680,274	670,370

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2017 itibarıyla 222,759 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, 30 Eylül 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 417,501 TL (31 Aralık 2016: 407,822 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 194,742 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 (*)	1,183,111	236,622	944,764	188,953
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	280,755	55,070	(506,334)	(115,638)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,648)	(22,865)	(1,722,648)	(22,865)
Diğer	(230,340)	(46,068)	386,302	77,259
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	(489,122)	222,759	(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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 112,961 TL (30 Eylül 2016: 104,331 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri gelir tablosunda, 18,772 TL (31 Aralık 2016: 84,586 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri 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	254,539	335,793
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(90,301)	(82,753)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,378	1,358
Değer Düşüşü	20	(2,820)
Amortisman Bedeli (-)	-	(8,831)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	770,638	606,380
Birikmiş Amortisman(-)	(15,276)	(16,654)
Net Defter Değeri	755,362	589,726

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 30 Eylül 2017 net değeri 471,356 TL dir (31 Aralık 2016: 359,660 TL).

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	18,850	16,670
Diğer Varlıkların Satışından	1,136	2,305
Toplam	19,986	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	768,007	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	74,827	-	79,969	38
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	406	360	19	599
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,722	10,305	3,611	21,752
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,028,764	5,133	1,299,160	9,371
Verilen Krediler	2,115,116	1,224,325	2,031,750	837,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,934,203	104,925	2,302,531	127,299
Diğer Reeskontlar	5,544	323	3,799	-
Toplam	7,160,582	1,345,371	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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,464,873	-	2,453,363	41,259,186	1,286,290	346,098	608,820	3,984	56,422,614
Döviz Tevdiat Hesabı	20,059,430	-	6,552,970	44,837,132	2,581,170	2,895,971	8,288,485	51,736	85,266,894
Yurtiçinde Yer. K.	19,159,551	-	6,355,345	42,050,159	1,887,028	809,827	795,345	50,621	71,107,876
Yurtdışında Yer.K	899,879	-	197,625	2,786,973	694,142	2,086,144	7,493,140	1,115	14,159,018
Resmi Kur. Mevduatı	772,056	-	28,144	20,757	5,308	734	-	-	826,999
Tic. Kur. Mevduatı	9,004,914	-	4,878,580	8,710,431	421,398	608,562	837,364	-	24,461,249
Diğ. Kur. Mevduatı	225,846	-	171,897	1,448,652	421,687	40,521	1,802,068	-	4,110,671
Kıymetli Maden DH	1,680,463	-	-	136,192	3,833	7,216	228,745	-	2,056,449
Bankalararası Mevduat	2,804,936	-	642,297	46,462	-	28,334	165,552	-	3,687,581
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,771	-	300,204	15,031	-	28,334	13,092	-	359,432
Yurtdışı Bankalar	1,137,128	-	342,093	31,431	-	-	152,460	-	1,663,112
Katılım Bankaları	1,665,037	-	-	-	-	-	-	-	1,665,037
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,012,518	-	14,727,251	96,458,812	4,719,686	3,927,436	11,931,034	55,720	176,832,457

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya 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	28,612,116	27,807,137	27,366,326	25,449,970
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,785,043	8,323,858	35,394,739	34,340,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	994,991	821,559	896,797	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	934,556	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	230,999	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	76,341	44,984	242,659	61,117
Swap İşlemleri	1,660,027	305,942	1,993,468	745,041
Futures İşlemleri	-	63	-	964
Opsiyonlar	79,221	23,378	372,549	80,824
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,815,589	374,367	2,608,676	887,946

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	336,649	-	1,880,102
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	247,469	681,755	343,595	502,401
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	506,154	34,202,785	1,778,067	35,782,203
Toplam	753,623	35,221,189	2,121,662	38,164,706

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	241,417	759,021	341,819	2,452,722
Orta ve Uzun Vadeli	512,206	34,462,168	1,779,843	35,711,984
Toplam	753,623	35,221,189	2,121,662	38,164,706

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 40,250 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (401,889) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 7,048,150 TL ve ilgili dönem karı (401,889) 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	3,123,750	3,525,599	-	12,093,902
Maliyet	3,055,240	3,327,278	-	12,030,779
Defter Değeri (*)	3,102,933	3,354,909	-	11,610,517

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 109,194 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 bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (1,245) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1,307 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34,473 TL, ilgili dönem kâr/zararı 1,511 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,598,936	-	7,268,205	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,538,492	-	7,189,589	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	21,828	-	31,248	-
Gerçek Kişiler	38,616	-	47,368	-
Yurtdışı İşlemlerden	24	4,085,880	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4,085,880	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	24	-	2	-
Toplam	1,598,960	4,085,880	7,268,207	-

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	9,036,743	55,387	7,833,260	37,377
Diğer	476,336	397,210	358,186	859,316
Toplam	9,513,079	452,597	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	2,823	2,634	16,612	15,406
1-4 Yıl Arası	248	243	1,792	1,686
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	3,071	2,877	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	5,572	182,840	26,671	231,062
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	29,835	-	21,803
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	5,572	212,675	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	3,324,412	3,171,163
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,855,786	1,713,424
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	935,395	869,171
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	350,304	359,927
Diğer	182,927	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	12,995	1,241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,941	270
Toplam	16,936	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	950,000	300,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	810,219	679,871
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	110,405	95,340
Devam Eden Dava Karşılıkları (*)	204,265	53,174
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	123,228	134,609
Diğer Karşılıklar	198,852	179,847
Toplam	1,446,969	1,142,841

(*)Cari dönemde, 20 Eylül 2017 tarihinde KAP' da açıklanan ve Paris'te Bankamız aleyhine devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

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 30 Eylül 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 409,951 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	409,951	94,095
Menkul Sermaye İradı Vergisi	129,402	122,010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,104	3,752
BSMV	118,125	114,846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	77	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,744	10,398
Diğer	42,072	66,639
Toplam	708,475	411,826

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	63	51
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	77	62
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	256	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	437	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,288	1,118
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,593	2,258
Diğer	42	27
Toplam	4,756	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)	1,482,967	102,966	1,115,043	18,255
Değerleme Farkı	1,482,967	102,966	1,115,043	18,255
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(269,096)	43,392	(484,665)	(26,490)
Değerleme Farkı	(269,096)	43,392	(484,665)	(26,490)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,213,871	146,358	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	961,534	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	25,632,763	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	566,688	181,852	355,115	215,921
Alınan Krediler	16,157	270,912	87,549	156,634
Para Piyasalarına Borçlar	4,324	779	6,092	-
Diğer Reeskontlar	221,596	448,548	110,766	758,635
Toplam	808,765	902,091	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 20,130,673 TL (31 Aralık 2016: 3,281,772 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,789,444 TL (31 Aralık 2016: 3,555,087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,174,471 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	19,312,564	20,378,358
TP Teminat Mektupları	18,620,157	17,101,636
Akreditifler	12,980,146	15,010,812
Aval ve Kabul Kredileri	1,487,690	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	159,445	155,016
Toplam	52,560,002	54,773,156

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 349,187 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 123,228 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	5,952,317	5,128,893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	472,204	331,380
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5,480,113	4,797,513
Diğer Gayrinakdi Krediler	46,607,685	49,644,263
Toplam	52,560,002	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	3,901,072	178,790	3,783,426	118,283
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,614,566	2,561,671	6,014,866	2,236,741
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71,129	-	48,776	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	12,586,767	2,740,461	9,847,068	2,355,024

(*) 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	155,104	28,730	-	11,821
Yurtiçi Bankalardan	6,152	164	15,153	332
Yurtdışı Bankalardan	2,322	46,250	1,717	36,878
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	163,578	75,144	16,870	49,031

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17,536	1,791	10,673	1,209
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,469,525	73,079	1,419,717	70,300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	960,983	470,448	881,019	394,476
Toplam	2,448,044	545,318	2,311,409	465,985

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. 2017 yılının ilk 4 ayında % 7 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla % 9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 152,976 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 373,559 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	52,065	27,567

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	95,677	404,907	170,210	293,508
T.C. Merkez Bankasına	-	211	-	-
Yurtiçi Bankalara	16,209	7,626	14,488	4,659
Yurtdışı Bankalara	79,468	397,070	155,722	288,849
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	323,973	-	210,347
Toplam	95,677	728,880	170,210	503,855

(*) 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	93,209	58,834

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	865	88,648	-	-	-	-	-	89,513
Tasarruf Mevduatı	29	163,674	3,133,333	98,433	25,043	42,156	-	3,462,668
Resmi Mevduat	-	1,742	2,040	236	254	1	-	4,273
Ticari Mevduat	71	397,530	582,163	15,576	33,313	69,018	-	1,097,671
Diğer Mevduat	-	11,793	64,595	9,520	16,013	86,240	-	188,161
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	965	663,387	3,782,131	123,765	74,623	197,415	-	4,842,286
Yabancı Para								
DTH	9	66,551	727,892	42,446	93,500	165,440	583	1,096,421
Bankalar Mevduatı	-	15,276	-	-	-	-	-	15,276
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	153	-	45	2,566	-	2,764
Toplam	9	81,827	728,045	42,446	93,545	168,006	583	1,114,461
Genel Toplam	974	745,214	4,510,176	166,211	168,168	365,421	583	5,956,747

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

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	41,415,715	55,241,183
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	206,659	337,168
Türev Finansal İşlemlerden	7,322,315	6,123,798
Kambiyo İşlemlerinden Kar	33,886,741	48,780,217
Zarar (-)	42,949,441	55,903,742
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	574,051	224,584
Türev Finansal İşlemlerden	8,800,154	6,916,003
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	33,575,236	48,763,155
Toplam	(1,533,726)	(662,559)

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,176,113 TL'si (30 Eylül 2016: 1,149,707 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,174,493 TL'si (30 Eylül 2016: 1,430,394 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, 67,852,973 USD ve 36,842,105 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 58,333,333 USD ve 117,168,418 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 31,107,183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminath borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 767,560,976 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 139,789,474 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 36,016 TL (30 Eylül 2016: 18,461 TL) ve 27,441 TL (30 Eylül 2016: (68,137) 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 2,544,232 TL, 983,934,642 USD ve 147,303,760 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 600,000 TL ve 59,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 1,783 TL (30 Eylül 2016: 194,800 TL) ve 4,971 TL (30 Eylül 2016: 52,396 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 (5,920) TL (30 Eylül 2016: (15,716) 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 341,609 TL tutarındaki bölümü 25,195 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 341,062 TL karşılık bulunması sebebiyle 24,648 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	1,050,601	1,841,567
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	334,878	554,339
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	620,610	966,577
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	95,113	320,651
Genel Karşılık Giderleri	149,626	131,142
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	650,000	100,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,073	899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2,073	899
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	189,564	82,240
Toplam	2,041,864	2,155,848

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	2,004,267	1,810,974
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54,402	46,058
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	187,248	156,898
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	45,227	38,651
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	2,301
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	6,252
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,060,443	1,780,607
Faaliyet Kiralama Giderleri	320,398	286,452
Bakım ve Onarım Giderleri	35,881	36,304
Reklam ve İlan Giderleri	148,189	117,493
Diğer Giderler(*)	1,555,975	1,340,358
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	828	1,125
Diğer (**)	436,165	501,785
Toplam	4,788,580	4,344,651

(*) 21,666 TL'si (30 Eylül 2016: 46,393 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.

(**) 25,970 TL'si (30 Eylül 2016: 95,642 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2017 itibarıyla kayıtlarına 1,394,243 TL (30 Eylül 2016: 785,178 TL) tutarında cari vergi gideri ile 112,961 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2016: 104,331 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	71,458	57,050
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(53,851)	(141,488)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(122,799)	(86,801)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	218,153	66,908
Toplam	112,961	(104,331)

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)	17,607	(84,438)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	95,354	(19,893)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	112,961	(104,331)

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	3,873,864	957,498	19,728	544,924	2,252,362	842,783
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	65,984	667	3,213	66	116,109	2,500

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	46,043	410	387	6	76,177	311

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	900,256	687,407	536,399	336,153	533,816	543,360
Dönem Sonu	1,232,952	900,256	729,308	536,399	421,331	533,816
Mevduat Faiz Gideri	82,569	57,470	11,510	553	13,917	3,682

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	557,282	421,708	13,251,152	16,146,894	843,120	-
Dönem Sonu	1,640,069	557,282	35,759,552	13,251,152	797,445	843,120
Toplam Kar /(Zarar)	(24,042)	(73,442)	49,891	(486,004)	3,518	171
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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 3,171,624 TL (31 Aralık 2016: 2,964,089 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.57'si (31 Aralık 2016: %1.59), aktif toplamının %1.02'sidir. (31 Aralık 2016: %1.04). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 6,145,954 TL (31 Aralık 2016: 7,561,536 TL), aktif toplamının %1.98'idir (31 Aralık 2016: %2.66). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 2,345,205 TL (31 Aralık 2016: 3,189,453 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %4.46'sıdır (31 Aralık 2016: %5.82).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,383,591 TL (31 Aralık 2016: 1,970,471 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.35'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %1.22). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 12,419,306 TL (31 Aralık 2016: 11,952,196 TL) olup toplam alınan kredilerin %34.52'sidir (31 Aralık 2016: %29.67). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 238,107 TL (31 Aralık 2016: 216,508 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 9,644 TL (30 Eylül 2016: 8,618 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 19,331 TL (30 Eylül 2016: 14,298 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 20,018 TL (30 Eylül 2016: 1,451 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 108,709 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2016: 89,887 TL), 27,427 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2016: 18,802 TL), 6,006 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Eylül 2016: 4,930 TL) ve 0 TL Fon Aracılık Komisyonu (30 Eylül 2016: 109 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 210 TL (30 Eylül 2016: 3,175 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 36,521 TL (30 Eylül 2016: 29,105 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 7,109 TL (30 Eylül 2016: 6,998 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2017 itibarıyla 71,516 TL'dir (30 Eylül 2016: 72,493 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 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ tarafından 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 (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 (Eylül 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 (Haziran 2017)

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2017)

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

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 30 Eylül 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 Ekim 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

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 311 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**.

30 Eylül 2017 itibarıyla yurt içinde 942 şube, Kıbrıs'ta 7, Malta'da bir olmak üzere yurt dışında 8 şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilik, **üstün teknolojik altyapıya sahip** 4.769 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 19 binden fazla çalışanı ile 14,8 milyona ulaşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

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

Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları kendine örnek alan Garanti'nin ana hissedarı %49,85 pay oranı ile Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Eylül 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** 254,6 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

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

7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 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	49.85
DİĞER	210,630,000,000	2,106,300,000	50.15
GENEL TOPLAM	420,000,000,000	4,200,000,000	100.00

7.1.3 01.07.2017-30.09.2017 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2017 yılı ilk 9 ayında makroekonomik görünüm

İlk yarıyıda güçlü ekonomik performans. İlk çeyrekteki yıllık %5'lik büyümenin ardından, 2Ç GSYH büyümesi %5.1 olarak gerçekleşti. Yatırım ve özel tüketim harcamaları büyümenin ana kaynakları olurken, kamu tüketimi son 9 çeyrekte ilk kez daraldı. Hükümet teşvikleri artan güvenle hane halkını, çeşitli fonlama yöntemleriyle de yatırımı destekleyerek büyümeye katkıda bulunmuş durumda. Mali teşviklerin ve baz etkisinin yanı sıra öncü göstergelerin daha önce işaret ettiği gibi 3Ç büyümesinin belirgin yüksek gelecek olması, son çeyrekte bir miktar hız kaybı beklesek de 2017 tüm yıl büyüme beklentimizi %6'ya revize etmemize sebep oldu.

3Ç aktivite göstergeleri güçlü görünüme işaret etti. Sanayi üretimi büyümesi Temmuz-Ağustos döneminde 2Ç'deki %4.6'lık büyümenin ardından %9.8'e hızlanma kaydetti. Elektrik üretimi de 3Ç'de son 28 çeyreğin en hızlı büyümesini gösterdi, imalat sanayi PMI endeksi ise Eylül'de 50 üzerindeki seviyesiyle 7. ayna girdi. Güçlü ihracat performansı (3Ç'de %16'ya yakın büyüme) ile yüksek üretim ve perakende satış verileri aylık GSYH büyüme göstergemizi 3Ç için %26'lık bilgiyle %8.2'ye taşıdı.

Cari işlemler açığı çekirdek dışı kalemlerle kötüleşti. 12 aylık kümülatif cari açık Haziran'daki 34.4 milyar dolardan (GSYH'ya oranla %4.1) Ağustos'ta 37.0 milyar dolara yükseldi. Artan turist sayısı ile turizm gelirlerindeki iyileşme, çekirdek cari açığın azalmasına yardımcı olarak net altın ve enerji faturası hariç cari açığın Haziran 2015'ten bu yana ilk kez fazla vermesine sebep oldu. Cari açığın GSYH'ye oranının artan AB talebi ve turizm sektöründeki ılımlı toparlanmaya rağmen, güçlenen iç talep etkisiyle 2017 yılsonunda %4.5'e kötüleşmesini öngörüyoruz.

Bütçe verileri 3Ç'de iyileşme kaydetti. Bütçe gelirleri 2Ç'deki %8'lik yıllık artışın ardından 3Ç'de %22'lik artışa hızlanırken, harcamalar sınırlı düşüşle %16'dan %15'e yavaşladı. Yılın ilk yarısındaki derinleşen döngü karşıtı tedbirlerin akabinde, Hükümet'in yüksek büyüme momentumuyla hızlanan vergi gelirleri çerçevesinde harcamalarını bir miktar kesmek istediğini düşünüyoruz. Ancak, son çeyreklerdeki genel kötüleşmeyi göz önünde bulundurduğumuzda, 2017 yılsonunda bütçe açığının milli gelire oranının 3Ç sonundaki %1.7 seviyesinden %2.0'ye; faiz dışı dengenin ise %0.2'lik fazladan açığa dönerek -%0.1 olmasını bekliyoruz.

Türkiye'nin brüt dış borç stoku 2Ç'de tırmanmaya devam etti. Türkiye'nin dış borç stokunun milli gelire oranı 1Ç'deki %48.6 ve 2Ç'deki %46.9 seviyesinden, 3Ç'de büyük oranda özel sektörün uzun vadede borç stokunu artırmasının etkisiyle %51.8'e çıktı. Diğer yandan, AB tanımlı kamu borç stoku 1Ç'deki %28.7'ye kıyasla sınırlı düşerek %28.5 olarak gerçekleşti.

Enflasyon 3Ç’de kötüleşen bir patika çizdi. Yıllık tüketici enflasyonu 2Ç sonundaki %10.9 değerinden 3Ç sonunda %11.2’ye yükseldi. Kötüleşmenin arka planında öne çıkan neden aynı dönemde %9.2’den %11’e artan çekirdek enflasyon oldu. Bu yıl sabit ağırlık yöntemine geçilen metodoloji değişikliği, maliyet baskılarını yansıtan ikincil fiyat etkileri, avroda son dönemde yaşanan değerlenme ve daralan çıktı açığı çekirdek enflasyonu yukarı iten faktörler. Yılsonunda enflasyonun elverişli baz etkileriyle %10’a yaklaşmasını bekliyoruz.

Merkez Bankası (MB) 3Ç’de de sıkı duruşunu korudu. MB manşet ve çekirdek enflasyonun ulaştığı yüksek seviyelerin fiyatlamaya davranışları üzerindeki etkilerine dikkat çekerek sıkı duruşunu korumaya devam ediyor. Enflasyonun yüksek yapışkan seviyesini ve hızlı giden ekonomik büyümeyi hesaba kattığımızda, MB’nin kısa vadede Geç Likidite Penceresi’ni (GLP) kullanmayı sürdürmesini ve 2018 yılı ilk çeyrek sonuna kadar parasal gevşeme için herhangi bir alan bulamayacağını öngörüyoruz.

Türk finansal varlıkları 3Ç’de kötü performans çizdi. Özellikle Euro’daki değerlenmenin etkisiyle, TL ABD doları-Euro kur sepeti karşısında 2Ç sonundaki 3.77 değerinden Eylül sonunda 3.88’e değer kaybetti. Böylece, kur sepetine karşı ortalama değer kabı 3Ç’de %22 olarak gerçekleşti. 2 yıllık gösterge tahvil getirisi ise, risk primlerindeki artışla 2Ç sonundaki %11.1’den 3Ç sonunda %12.1’e çıktı.

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

Sürdürülebilir bir gelecek için çalışan Garanti’den ekonomiye 255 milyar TL katkı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, 2017’nin ilk dokuz aylık dönemindeki **net kârı**, 4 milyar 644 milyon 851 bin TL oldu. Garanti’nin **aktif büyüklüğü** 311 milyar 42 milyon 321 bin TL’ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek 254 milyar 616 milyon 658 bin TL oldu. Banka’nın **öz kaynak kârlılığı** %17,4, **aktif kârlılığı** ise %2,2 seviyelerine ulaştı.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; “İçinde bulunduğumuz dönemde, küresel ekonomik büyümedeki toparlanma devam ederken, gelişmekte olan ekonomilere sermaye girişleri sürdü. Türkiye yılın ilk yarısında kaydettiği %5,1 büyüme oranıyla dünyanın en çok büyüyen ekonomileri arasında yer aldı. Garanti bu dönemde de ekonomiye desteğini her zaman olduğu gibi kesintisiz sürdürdü.” dedi.

Garanti’nin ana hissedarı BBVA ile yaratılan sinerjiden bahseden **Sözen**; “Garanti ve BBVA’nın güçlü ortaklığı ve işbirliğiyle, topluma ve ekonomiye katılan değeri artıracak pek çok başarılı projeye imza atılıyor. Garanti, girişimciliği desteklemek, ülkemizdeki sosyal girişimlerin sürdürülebilir bir iş modeline sahip olmalarına katkıda bulunmak üzere BBVA Momentum programını ilk kez Türkiye’de gerçekleştirdi. Bankacılık sektöründeki dönüşümü tetikleyen fintech girişimleriyle etkileşim içinde olmaya ve onlardan beslenmeye verilen önemle, startupların katıldığı dünyanın en büyük fintech yarışması BBVA Open Talent’ı da Türkiye’ye getirdi.” dedi. Garanti’nin açıkladığı başarılı finansal performansına değinen Sözen; “Yenilikçilikte öncü olarak bilinen Garanti’nin, topluma ve tüm paydaşlarına kattığı değeri artırarak sürdüreceğine inancım tam.” dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren Genel Müdür **Fuat Erbil**; “Garanti, aldığı tüm aksiyonlarda yarattığı etkinin bilinci, geleceği şekillendiren ve sektöre öncülük eden bir kurum olmanın sorumluluğuyla hareket ediyor. Koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışını, sağlam sermaye yapısı ve verimlilik odağıyla birleştiren Garanti, 2017’nin ilk dokuz ayını başarıyla tamamladı. Etkin bilanço yönetimiyle sağlam mali yapısını korurken ekonomiye desteğini kesintisiz sürdürdü.” dedi.

Risk ve fırsatların farkında, sorumlu bankacılar olmanın önemine değinen **Erbil**; “ Türkiye’den tek şirket ve dünya genelinde 100 şirketten biri olarak, G-20 tarafından kurulan Finansal İstikrar Kurulu’nun (FSB) oluşturduğu, “İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü”nün (TCFD) önerilerine destek vereceğimizi açıkladık. Bunun yanı sıra BM Küresel İlkeler Sözleşmesi imzacısı olarak, Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi’nin de gerek oluşturulmasında gerekse imzalanmasında öncü olduk. Yine bu dönemde EBRD ile imzaladığımız 5 yıl vadeli, 75 milyon Euro karşılığında yaklaşık 300 milyon TL tutarında finansman, Yeşil Mortgage kredilerinin yaygınlaşmasını ve çevre dostu binalarla gelecek nesillerin korunmasını amaçlıyor. Müşterilerimize, çalışanlarımıza, bütün paydaşlarımıza değer yaratmak için çalışıyoruz. Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi’nde üst üste 3. kez yer alan Türkiye’den tek şirket olduk. Kurucusu olduğumuz Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV), BM Ekonomik ve Sosyal Konseyi’nden Özel Danışmanlık Statüsü aldı. Garanti’yi bankacılık sektöründe lider konuma taşıyan ve uluslararası platformlarda dönüşümün öncüleri olan değerli çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.” dedi.

Garanti Bankası’nın Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri (30 Eylül 2017)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	8,022.4 milyon TL	Nakdi Krediler	202,056.7 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	5,926.1 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	52,560.0 milyon TL
Net Kâr	4,644.9 milyon TL	Toplam Aktifler	311,042.3 milyon TL
Mevduat	176,832.5 milyon TL	Özkaynaklar	39,549.6 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 4 milyar 644 milyon 851 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 3 milyar 377 milyon 548 bin TL karşılık ayrıldı.*
- Aktif büyüklüğü, 2016 yıl sonuna göre, %9.5 artarak, 311 milyar 42 milyon 321 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2017 itibarıyla aktif kârlılığı %2.2 seviyesinde gerçekleşti.**
- Özkaynaklar 2016 yıl sonuna göre %11.3 artarak 39 milyar 549 milyon 624 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2017 itibarıyla özkaynak kârlılığı %17.4 seviyesinde gerçekleşti.**
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2016 yıl sonuna göre %5.7 artarak 254 milyar 616 milyon 658 bin TL oldu.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11.2, %11.7 ve %11.0 seviyesinde gerçekleşti.
- Konut kredileri pazar payı %13.2 seviyesinde ve kredi kartları dahil bireysel krediler pazar payı %14.1 seviyesinde gerçekleşti.

- Müşteri mevduatı 2016 yıl sonuna göre %9.9 artarak 173 milyar 144 milyon 876 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11.2 seviyesinde gerçekleşti.
- Sermaye yeterliliği oranı %18.9 seviyesine yükseldi.
- Takipteki krediler oranı %2.64 seviyesinde gerçekleşti.

*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 9 aya ait BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Sayılarla Garanti	31.12.2016	30.06.2017	30.09.2017
Şube Ağı	971	960	953
+ Yurtiçi	959	948	942
+ Yurtdışı	12	12	11
Çalışan Sayısı	19,689	19,345	19,111
ATM	4,825	4,759	4,769
POS*	635,865	666,167	667,272
Toplam Müşteri Sayısı**	14,615,584	14,474,445	14,823,196
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı***	4,878,893	5,278,467	5,601,762
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı***	3,682,950	4,319,226	4,688,369
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6,484,464	6,630,008	6,733,846
Kredi Kartı Sayısı	9,792,199	9,942,358	10,099,907
Paracard Sayısı	8,930,780	9,184,991	9,474,225

*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

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

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

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	30.12.2016	30.06.2017	29.09.2017	YBB Δ
Toplam Mevduat	1,456,721	1,581,907	1,620,824	%11.3
Bankalararası Mevduat	84,930	85,955	78,134	(%8.0)
Müşteri Mevduatı	1,371,791	1,495,952	1,542,690	%12.5
TL Mevduat	796,373	832,245	865,394	%8.7
YP Mevduat (milyon ABD\$)	164,278	189,857	191,513	%16.6
Vadesiz Müşteri Mevduatı	272,217	307,369	318,050	%16.8
Toplam Krediler	1,565,364	1,734,290	1,789,383	%14.3
TL Krediler	1,040,940	1,202,911	1,244,603	%19.6
YP Krediler (milyon ABD\$)	149,700	151,982	154,052	%2.9
Tüketici Kredileri *	628,221	779,826	810,144	%29.0
Konut	159,069	175,224	181,277	%14.0
Oto	20,149	19,642	19,731	(%2.1)
İhtiyaç **	348,771	481,202	499,621	%43.3
Kredi Kartları	100,233	103,758	109,515	%9.3
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%107.5</i>	<i>%109.6</i>	<i>%110.4</i>	
Takipteki Krediler	54,103	56,962	57,897	%7.0
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3.3</i>	<i>%3.2</i>	<i>%3.1</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%78.0</i>	<i>%79.7</i>	<i>%80.5</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri (KK hariç)	22,479	23,599	24,543	%9.2
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%4.1</i>	<i>%3.4</i>	<i>%3.4</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7,904	7,685	7,502	(%5.1)
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7.3</i>	<i>%6.9</i>	<i>%6.4</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	(1,191)	305	(338)	
Bilanço İçi	(21,144)	(51,299)	(50,839)	
Bilanço Dışı	19,953	51,604	50,501	

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları

* Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.

** BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

Garanti Pazar Payları * (%)	YBB Δ	30.09.2017
Toplam Krediler	↓	%11.2
TL Krediler	↓	%11.0
YP Krediler	↓	%11.7
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%20.6
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↓	%20.8
Bireysel Krediler **	↓	%14.1
Toplam Müşteri Mevduatı	↓	%11.2
TL Müşteri Mevduatı	↑	%9.9
YP Müşteri Mevduatı	↓	%12.9
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↑	%13.3
Yatırım Fonu	↑	%10.6

*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.

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

30 Eylül 2017 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir 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	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	23 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

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

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

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

www.garantifaaliyetraporu.com

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

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

www.garantifaaliyetraporu.com

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

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 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 01.07.2017 - 30.09.2017 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Yönetim Kurulumuzun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden 30.06.2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubemizin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.
- Standard & Poor's (S&P), Türkiye Garanti Bankası A.Ş'nin (Banka) 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. S&P, Banka notlarının görünümünü de ülke görünümüyle aynı doğrultuda, Negatif olarak teyit etmiştir. S&P raporunda, eğer Türkiye görünümü Durağan olarak güncellenmiş olsaydı, Banka notlarının görünümünün de Durağan'a yükseltilmiş olacağını ifade etmektedir. Ayrıca S&P, Banka'nın Yabancı Para notu üzerinde de Ülke notu tavanı bulunduğunu not etmiştir.
- Paris'teki Finansal Suçlar konularında yetkili Tribunal De Grande Instance mahkemesinde devam eden ve karbon emisyon kotalarının ticaretinden kaynaklanan vergi kaçakçılığı ile ilgili yasal sürece ilişkin daha önce yapmış olduğumuz açıklamaya atıfta bulunuyoruz. Bu davaya Bankamızın dahil edilmesinin nedeni ise vergi kaçakçılığı ile suçlanan kişilerin bankacılık sisteminden yararlanmalarına yardımcı olduğu iddiasıdır. Mahkeme vermiş olduğu kararda, vergi kaçakçılığı yapmış olan bu şahısların Türkiye'de hesap açmaya ve bankacılık hizmetlerinden yararlanmaya başladığı dönemlere ilişkin Bankamızın almış olduğu aksiyonlar nedeniyle 2008 ve 2009 başındaki dönem için beraatine, 2009 ortalarında yapılan hesap kapama işlemlerinin yapıldığı döneme ilişkin ise ilgili yerel mevzuat ve düzenlemeleri dikkate almadan 8 milyonluk Euro'luk bir adli para cezasına hükmetmiştir.

Bu gelişmeye ek olarak Fransız Hazinesi vergi kaçakçılığından dolayı vergi ziyana neden olan tüm davalılardan vergi kaybının tahsili talebinde bulunmuştur. Buna bağlı olarak Bankamızın da 25 milyon Euro'ya kadar bir tazminat ödemesi söz konusu olabilecektir.

Bankamız verilen bu kararın yanlış ve yersiz olduğunu düşünmekte olup, temyiz sürecine ilişkin gerekli tüm yasal aksiyonları almayı planlamaktadır. Bankamız yönetimi söz konusu olayda hukuken yapmakla yükümlü olduğu tüm işlemleri eksiksiz yerine getirmiştir. Bankamız herhangi bir dayanağı olmayan bu haksız ceza ve tazminat kararının temyiz aşamasında bozulacağına inanmaktadır.

- Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ferit Faik Şahenk 19 Eylül 2017 tarihi itibari ile Bankamızdaki Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinden, Doğu Holding ve Doğu Grubu Şirketleri bünyesindeki çalışmalarına yoğunlaşmak adına istifa ettiğini tarafımıza bildirmiştir. Yönetim Kurulumuz 19 Eylül 2017 tarihinde toplanarak Sayın Şahenk'in istifasını kabul etmiş olup, söz konusu istifa sonrası boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına, Başkan Vekili Sayın Süleyman Sözen'in, Başkan Vekilliği görevine ise Sayın Jorge Saenz-Azcunaga Carranza'nın atanmasına karar vermiştir. İstifa nedeni ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine atama hususu ise önümüzdeki dönemlerde karara bağlanacaktır.

7.5 01.07.2017 - 30.09.2017 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti Bankası, İpotekli Menkul Kıymet İhracı programı kapsamında European Bank for Reconstruction and Development-EBRD ile yeşil binaların finansmanında kullanılmak üzere 5 yıl vadeli EUR 75 milyon karşılığı TL tutarında finansman sağlamak üzere sözleşme imzaladı.

Bu kapsamda, SPK'nın 14.08.2017 tarihli yazısında söz konusu başvurumuzun Kurul tarafından uygun bulunduğu duyurulmuştur ve EUR 75 milyon karşılığı TL 313,000,000 tutarındaki ihraç bedeli 15 Ağustos 2017 tarihinde bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

01.07.2017-30.09.2017 döneminde meydana gelen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, 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>