

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

27 Nisan 2016

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 120 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

#### Giriş

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

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Şartlı Sonucun Dayanağı

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bilanço tarihi itibarıyla 330,000 bin TL'lik Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

## Şartlı Sonuç

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

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



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

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

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

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

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

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Ali Fuat Erbil**  
Genel Müdür

**Aydın Güler**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**Javier Bernal Dionis**

Denetim Komitesi Üyesi

**Jorge Saenz - Azcunaga Carranza**

Denetim Komitesi  
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

T. Garanti Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Besiktas, 34340, Levent, İstanbul Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara 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.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	99
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	102
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	102
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	103

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	106
----	---	-----

## 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 yayınlanmıştır.

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 972, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın %39.90 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.

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

BBVA Grubu

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

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

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

#### Doğuş Grubu

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

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

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

### 1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde 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	1,675,800	%39,9000	1,675,800	-
Doğuş Holding AŞ	259,846	%6,1868	259,846	-

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’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

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

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

#### 1.6 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>2,976,834</b>	<b>24,584,070</b>	<b>27,560,904</b>	<b>2,259,664</b>	<b>22,891,859</b>	<b>25,151,523</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>1,614,346</b>	<b>636,875</b>	<b>2,251,221</b>	<b>1,359,038</b>	<b>489,429</b>	<b>1,848,467</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1,414,920	636,875	2,051,795	1,160,920	489,429	1,650,349
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		173,356	14,004	187,360	66,470	21,974	88,444
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31,708	-	31,708	45,474	-	45,474
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,209,856	619,367	1,829,223	1,048,976	434,513	1,483,489
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	3,504	3,504	-	32,942	32,942
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		199,426	-	199,426	198,118	-	198,118
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.2)	199,426	-	199,426	198,118	-	198,118
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>69,459</b>	<b>13,938,163</b>	<b>14,007,622</b>	<b>276,135</b>	<b>11,571,360</b>	<b>11,847,495</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>7,010</b>	<b>-</b>	<b>7,010</b>	<b>-</b>	<b>61,069</b>	<b>61,069</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		7,010	-	7,010	-	61,069	61,069
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>19,095,948</b>	<b>1,203,651</b>	<b>20,299,599</b>	<b>19,261,864</b>	<b>1,257,937</b>	<b>20,519,801</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		38,876	305,131	344,007	36,852	297,717	334,569
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		18,419,445	175,233	18,594,678	18,582,761	178,798	18,761,559
5.3	Diğer Menkul Değerler		637,627	723,287	1,360,914	642,251	781,422	1,423,673
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>104,920,280</b>	<b>59,069,318</b>	<b>163,989,598</b>	<b>100,354,365</b>	<b>58,785,558</b>	<b>159,139,923</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		104,062,044	59,069,318	163,131,362	99,518,038	58,785,558	158,303,596
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	391,637	2,358,801	2,750,438	767,953	2,364,560	3,132,513
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		103,670,407	56,710,517	160,380,924	98,750,085	56,420,998	155,171,083
6.2	Takipteki Krediler		4,477,559	-	4,477,559	4,404,025	-	4,404,025
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3,619,323	-	3,619,323	3,567,698	-	3,567,698
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>11,668,673</b>	<b>9,441,003</b>	<b>21,109,676</b>	<b>11,980,469</b>	<b>9,775,343</b>	<b>21,755,812</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,654,866	5,554,900	17,209,766	11,966,880	5,810,098	17,776,978
8.2	Diğer Menkul Değerler		13,807	3,886,103	3,899,910	13,589	3,965,245	3,978,834
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>
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
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>2,218,929</b>	<b>2,477,786</b>	<b>4,696,715</b>	<b>2,114,928</b>	<b>2,331,571</b>	<b>4,446,499</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,114,693	2,477,786	4,592,479	2,010,692	2,331,571	4,342,263
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>46,424</b>	<b>490,622</b>	<b>537,046</b>	<b>89,064</b>	<b>591,933</b>	<b>680,997</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		29,164	-	29,164	60,616	7,483	68,099
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		17,260	490,622	507,882	28,448	584,450	612,898
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>3,074,020</b>	<b>311</b>	<b>3,074,331</b>	<b>3,073,889</b>	<b>336</b>	<b>3,074,225</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>209,323</b>	<b>53</b>	<b>209,376</b>	<b>182,553</b>	<b>37</b>	<b>182,590</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		209,323	53	209,376	182,553	37	182,590
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>381,290</b>	<b>-</b>	<b>381,290</b>	<b>381,270</b>	<b>-</b>	<b>381,270</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.15)	<b>461,016</b>	<b>-</b>	<b>461,016</b>	<b>381,541</b>	<b>-</b>	<b>381,541</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		461,016	-	461,016	381,541	-	381,541
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>384,697</b>	<b>-</b>	<b>384,697</b>	<b>346,979</b>	<b>-</b>	<b>346,979</b>
18.1	Satış Amaçlı		384,697	-	384,697	346,979	-	346,979
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Diğer Aktifler</b>	(5.1.17)	<b>2,929,187</b>	<b>2,393,750</b>	<b>5,322,937</b>	<b>2,353,470</b>	<b>2,134,227</b>	<b>4,487,697</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>150,094,134</b>	<b>114,235,602</b>	<b>264,329,736</b>	<b>144,451,927</b>	<b>109,890,659</b>	<b>254,342,586</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.03.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)		<b>66,905,167</b>	<b>82,116,147</b>	<b>149,021,314</b>	<b>66,420,824</b>	<b>74,478,508</b>	<b>140,899,332</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)		1,133,260	510,475	1,643,735	1,092,221	474,699	1,566,920
1.2 Diğer			65,771,907	81,605,672	147,377,579	65,328,603	74,003,809	139,332,412
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)		<b>2,076,259</b>	<b>677,356</b>	<b>2,753,615</b>	<b>1,669,819</b>	<b>593,818</b>	<b>2,263,637</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)		<b>2,006,961</b>	<b>29,019,221</b>	<b>31,026,182</b>	<b>2,542,263</b>	<b>30,895,534</b>	<b>33,437,797</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)		<b>13,291,431</b>	<b>2,464,198</b>	<b>15,755,629</b>	<b>12,521,253</b>	<b>2,546,908</b>	<b>15,068,161</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			90,026	-	90,026	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			13,201,405	2,464,198	15,665,603	12,521,253	2,546,908	15,068,161
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)		<b>4,392,965</b>	<b>10,617,102</b>	<b>15,010,067</b>	<b>3,405,544</b>	<b>10,793,225</b>	<b>14,198,769</b>
5.1 Bonolar			1,038,592	131,809	1,170,401	790,461	160,472	950,933
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			3,354,373	10,485,293	13,839,666	2,615,083	10,632,753	13,247,836
<b>VI. FONLAR</b>			-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)		<b>7,933,791</b>	<b>1,112,801</b>	<b>9,046,592</b>	<b>7,132,264</b>	<b>1,204,588</b>	<b>8,336,852</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>			<b>2,446,825</b>	<b>2,186,891</b>	<b>4,633,716</b>	<b>1,997,940</b>	<b>1,827,125</b>	<b>3,825,065</b>
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>			-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)		<b>11,401</b>	-	<b>11,401</b>	<b>10,968</b>	-	<b>10,968</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları			12,494	-	12,494	11,985	-	11,985
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			1,093	-	1,093	1,017	-	1,017
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)		<b>37,358</b>	<b>354,104</b>	<b>391,462</b>	<b>10,928</b>	<b>239,563</b>	<b>250,491</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			37,358	271,124	308,482	10,928	210,635	221,563
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	82,980	82,980	-	28,928	28,928
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)		<b>4,356,142</b>	<b>63,752</b>	<b>4,419,894</b>	<b>4,186,504</b>	<b>63,560</b>	<b>4,250,064</b>
12.1 Genel Karşılıklar			3,020,812	45,215	3,066,027	2,957,392	44,665	3,002,057
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			617,544	-	617,544	529,537	-	529,537
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			717,786	18,537	736,323	699,575	18,895	718,470
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)		<b>588,145</b>	<b>32,217</b>	<b>620,362</b>	<b>629,578</b>	<b>31,025</b>	<b>660,603</b>
13.1 Cari Vergi Borcu			588,145	32,217	620,362	629,578	31,025	660,603
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)		-	-	-	-	<b>159,792</b>	<b>159,792</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)		<b>31,213,664</b>	<b>425,838</b>	<b>31,639,502</b>	<b>30,560,363</b>	<b>420,692</b>	<b>30,981,055</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			2,822,749	228,394	3,051,143	2,642,395	228,221	2,870,616
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			454,005	256,277	710,282	253,965	187,995	441,960
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			1,629,927	-	1,629,927	1,631,907	-	1,631,907
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			28,475	(27,883)	592	46,181	40,226	86,407
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			696,571	-	696,571	696,571	-	696,571
16.3 Kâr Yedekleri			23,150,377	197,444	23,347,821	20,311,461	192,471	20,503,932
16.3.1 Yasal Yedekler			1,191,409	12,775	1,204,184	1,155,709	12,620	1,168,329
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			21,958,968	5,695	21,964,663	19,155,752	3,860	19,159,612
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	178,974	178,974	-	175,991	175,991
16.4 Kâr veya Zarar			1,040,538	-	1,040,538	3,406,507	-	3,406,507
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			1,040,538	-	1,040,538	3,406,507	-	3,406,507
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>135,260,109</b>	<b>129,069,627</b>	<b>264,329,736</b>	<b>131,088,248</b>	<b>123,254,338</b>	<b>254,342,586</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.03.2016			31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>157,852,054</b>	<b>223,275,800</b>	<b>381,127,854</b>	<b>144,398,889</b>	<b>207,921,722</b>	<b>352,320,611</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>15,887,088</b>	<b>34,152,485</b>	<b>50,039,573</b>	<b>14,858,325</b>	<b>33,234,327</b>	<b>48,092,652</b>
1.1. Teminat Mektupları		15,868,157	17,136,780	33,004,937	14,826,457	17,332,578	32,159,035
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,076,680	1,076,680	-	1,099,700	1,099,700
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,204,904	179,877	2,384,781	1,948,525	220,676	2,169,201
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		13,663,253	15,880,223	29,543,476	12,877,932	16,012,202	28,890,134
1.2. Banka Kredileri		12,654	1,688,372	1,701,026	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		12,654	1,688,372	1,701,026	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		6,277	15,206,312	15,212,589	11,075	14,275,267	14,286,342
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		6,277	15,206,312	15,212,589	11,075	14,275,267	14,286,342
1.4. Garanti Verilen Prefsansmanlar		-	-	-	-	-	-
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 Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	121,021	121,021	-	109,206	109,206
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>39,720,955</b>	<b>14,292,013</b>	<b>54,012,968</b>	<b>37,406,779</b>	<b>12,908,819</b>	<b>50,315,598</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39,713,602	14,290,905	54,004,507	37,404,688	12,907,672	50,312,360
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,039,750	5,303,779	6,343,529	6,100	3,054,228	3,060,328
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	16,628	16,628
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5,362	5,362	-	5,297	5,297
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,030,412	8,630,264	14,660,676	6,215,790	9,468,019	15,683,809
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,285,144	-	3,285,144	3,063,159	-	3,063,159
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		21,340	-	21,340	20,529	-	20,529
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		28,064,185	-	28,064,185	26,826,339	-	26,826,339
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,561	-	8,561	8,561	-	8,561
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	351,500	1,615,710	1,264,210	363,500	1,627,710
2.2. Cayılabilir Taahhütler		7,353	1,108	8,461	2,091	1,147	3,238
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		7,353	-	7,353	2,091	-	2,091
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,108	1,108	-	1,147	1,147
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>102,244,011</b>	<b>174,831,302</b>	<b>277,075,313</b>	<b>92,133,785</b>	<b>161,778,576</b>	<b>253,912,361</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,593,642	22,369,204	29,962,846	7,107,440	16,963,601	24,071,041
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,800,638	10,483,224	15,283,862	3,439,355	9,266,494	12,705,849
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,793,004	11,885,980	14,678,984	3,668,085	7,697,107	11,365,192
3.1.3 Yuridışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		94,650,369	152,462,098	247,112,467	85,026,345	144,814,975	229,841,320
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14,335,071	18,487,837	32,822,908	13,716,838	19,360,463	33,077,301
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,115,161	9,124,032	16,239,193	5,146,127	11,424,014	16,570,141
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7,219,910	9,363,805	16,583,715	8,570,711	7,936,449	16,507,160
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		43,690,515	72,140,016	115,830,531	33,377,607	61,557,928	94,935,535
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		14,689,087	30,397,425	45,086,512	12,532,143	22,148,346	34,680,489
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		25,342,622	17,019,157	42,361,779	17,199,244	14,610,598	31,809,842
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1,829,403	12,361,717	14,191,120	1,823,110	12,399,492	14,222,602
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,829,403	12,361,717	14,191,120	1,823,110	12,399,492	14,222,602
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		36,395,696	50,371,954	86,767,650	37,927,510	51,810,681	89,738,200
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		15,412,170	22,731,600	38,143,770	15,244,831	25,062,622	40,307,453
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		20,983,526	20,235,239	41,218,765	22,682,688	20,487,567	43,170,255
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	6,842,715	6,842,715	-	6,260,492	6,260,492
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	562,400	562,400	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		210,343	394,290	604,633	4,381	283,825	288,206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		196,899	22,296	219,195	3,965	3,463	7,428
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		13,444	371,994	385,438	416	280,362	280,778
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	11,248	11,248	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	11,248	11,248	-	-	-
3.2.6 Diğer		18,744	11,056,753	11,075,497	-	11,802,078	11,802,078
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>562,084,631</b>	<b>387,183,946</b>	<b>949,268,577</b>	<b>536,426,059</b>	<b>390,070,974</b>	<b>926,497,033</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>39,386,123</b>	<b>32,683,957</b>	<b>72,070,080</b>	<b>38,537,633</b>	<b>32,580,434</b>	<b>71,118,067</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,831,088	-	3,831,088	4,182,396	-	4,182,396
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,259,405	13,550,462	33,809,867	19,795,650	13,838,529	33,634,179
4.3. Tahsile Alınan Çekler		12,824,611	2,552,641	15,377,252	12,220,959	2,540,583	14,761,542
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,372,318	1,210,654	3,582,972	2,233,861	1,214,012	3,447,873
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		74,635	13,398,569	13,473,204	71,631	13,060,668	13,132,299
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	68,710	68,710	-	70,813	70,813
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		24,066	1,902,921	1,926,987	33,136	1,855,829	1,888,965
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>522,698,508</b>	<b>354,499,989</b>	<b>877,198,497</b>	<b>497,888,426</b>	<b>357,490,540</b>	<b>855,378,966</b>
5.1. Menkul Kıymetler		4,200,707	20,234	4,220,941	4,160,352	20,174	4,180,526
5.2. Teminat Senetleri		38,619,049	10,746,573	49,365,622	39,071,238	11,148,532	50,219,770
5.3. Emtia		5,652	-	5,652	-	-	3,142
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		118,074,572	64,155,113	182,229,685	112,540,277	65,982,195	178,522,472
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		361,798,358	279,577,461	641,375,819	342,113,247	280,339,012	622,452,259
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	608	778	170	627	797
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>719,936,685</b>	<b>610,459,746</b>	<b>1,330,396,431</b>	<b>680,824,948</b>	<b>597,992,696</b>	<b>1,278,817,644</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2016 31.03.2016	01.01.2015 31.03.2015
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>4,896,735</b>	<b>3,891,795</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,859,036	3,108,843
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		42,745	6,302
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		17,656	26,617
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		785	1,070
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		927,473	705,084
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4,183	6,857
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		501,409	381,340
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		421,881	316,887
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		49,040	43,879
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>2,407,204</b>	<b>1,958,520</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,697,759	1,354,211
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		223,790	236,587
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		251,240	156,080
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		219,450	198,471
2.5 Diğer Faiz Giderleri		14,965	13,171
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2,489,531</b>	<b>1,933,275</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>781,125</b>	<b>753,187</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,009,852	942,076
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		74,484	65,538
4.1.2 Diğer		935,368	876,538
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		228,727	188,889
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		743	543
4.2.2 Diğer		227,984	188,346
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>(247,343)</b>	<b>(22,267)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,472	214,278
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(372,406)	(1,341,836)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		123,591	1,105,291
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>347,874</b>	<b>353,868</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>3,371,187</b>	<b>3,018,063</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>748,323</b>	<b>592,845</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>1,482,959</b>	<b>1,471,416</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>1,139,905</b>	<b>953,802</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>141,940</b>	<b>145,572</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>1,281,845</b>	<b>1,099,374</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>241,307</b>	<b>236,926</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		336,263	330,425
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(94,956)	(93,499)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>1,040,538</b>	<b>862,448</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>1,040,538</b>	<b>862,448</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.248	0.205

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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
	01.01.2016 31.03.2016	01.01.2015 31.03.2015
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>195,077</b>	<b>(205,178)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>37,200</b>	<b>(1,186)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(92,870)</b>	<b>14,786</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(12,495)</b>	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>73,478</b>	<b>681</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(15,481)</b>	<b>32,307</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>184,909</b>	<b>(158,590)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>1,040,538</b>	<b>862,448</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(6,323)	53,605
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(39,074)	(26,694)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	1,085,935	835,537
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>1,225,447</b>	<b>703,858</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Odenmiş Sermaye	Odenmiş 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	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2015-31.03.2015																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,131,122	-	14,849,587	71,385	-	3,200,248	1,655,856	175,034	1,891	(68,683)	-	26,000,874
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltilmeler		-	-	-	-	-	-	1,270,098	-	-	473,863	(1,194,922)	-	-	-	-	612,264
2.1	Hataların Düzeltimesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	1,270,098	-	-	473,863	(1,194,922)	-	-	-	-	612,264
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,131,122	-	16,119,685	71,385	-	3,674,111	460,934	175,034	1,891	(5,458)	-	26,613,138
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184,696)	-	-	-	-	(184,696)
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,829	-	11,829
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,829	-	11,829
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	(97)	-	(14)	(1,075)	-	-	(933)	-	-	-	-	(2,119)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,396	-	-	-	-	16,396
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Odenmiş Sermaye Enfasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	862,448	-	-	-	-	-	-	862,448
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>772,554</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>1,131,025</b>	<b>-</b>	<b>16,119,671</b>	<b>70,310</b>	<b>862,448</b>	<b>3,674,111</b>	<b>291,701</b>	<b>175,034</b>	<b>1,891</b>	<b>6,371</b>	<b>-</b>	<b>27,316,996</b>
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2016-31.03.2016																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(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
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,046	-	-	-	-	160,046
IV.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,815)	-	(85,815)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,819)	-	(75,819)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,996)	-	(9,996)
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	5,132	-	-	-	-	(5,132)	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	155	-	69	2,178	-	-	34,798	-	-	-	-	37,200
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,478	-	-	-	-	73,478
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Odenmiş Sermaye Enfasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	(766)	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,040,538	-	-	-	-	-	-	1,040,538
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	805	-	(3,406,507)	-	3,918	-	-	-	(567,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	-	-	(2,834,784)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4,723)	-	3,918	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>772,554</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>1,204,184</b>	<b>-</b>	<b>21,964,663</b>	<b>102,991</b>	<b>1,040,538</b>	<b>-</b>	<b>710,282</b>	<b>1,629,927</b>	<b>1,891</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>31,639,502</b>

(\*) 3.24.1 nolu dipnotta yer alan düzeltim işlemleri yapılmıştır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2016 31.03.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015 31.03.2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,822,261</b>	<b>465,812</b>
1.1.1 Alınan Faizler		4,526,761	3,791,685
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,517,464)	(2,234,822)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,009,852	942,076
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		349,346	567,293
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		46,162	26,916
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,274,469)	(1,059,474)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(327,397)	(396,545)
1.1.9 Diğer	(5.6)	9,470	(1,171,317)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>2,073,251</b>	<b>(2,499,148)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(55,168)	180,165
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		969,928	(651,202)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,295,373)	(11,087,740)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(839,910)	(831,853)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(195,200)	(776,432)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,287,581	9,287,951
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,737,105)	802,081
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	938,498	577,882
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>3,895,512</b>	<b>(2,033,336)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1,083,911</b>	<b>2,347,659</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(96,862)	(25,449)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		30,693	27,170
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(577,019)	(2,036,492)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,005,191	2,264,089
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(114,463)	(525,793)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		836,371	2,644,134
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>802,226</b>	<b>420,637</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,060,898	1,604,447
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,256,166)	(1,183,673)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,506)	(137)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>(294,332)</b>	<b>375,549</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>5,487,317</b>	<b>1,110,509</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8,878,118</b>	<b>7,585,868</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>14,365,435</b>	<b>8,696,377</b>

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 ("KGGK") 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 değerlendirme esasları 3.2 ile 3.24 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

##### 3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı,

piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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

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

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

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

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 323,382,215 EURO tutarındaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (20,314) TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

### **3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

#### **3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

#### **3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

### **3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

### **3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar**

#### **3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi**

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

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

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

#### **3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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 sağlayacağına belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

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



Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi 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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### **3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

### **3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

### 3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

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

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

	31.03.2016	31.12.2015
<b>Net Reel İskonto Oranı</b>	%2.99	%2.99
<b>İskonto Oranı</b>	%10.30	%10.30
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	%8.60	%8.60
<b>Enflasyon Oranı</b>	%7.10	%7.10

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

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

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

#### *Emeklilik Planları*

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

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

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

	31 Mart 2016	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<u>%</u>	<u>%</u>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### *KKTC*

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

#### *MALTA*

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

#### *LUKSEMBURG*

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

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

### **3.18.2 Ertelenmiş Vergiler**

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

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

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

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

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

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

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

### **3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

### **3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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



Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	1,408,705	1,148,870	65,894	747,718	3,371,187
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,408,705</b>	<b>1,148,870</b>	<b>65,894</b>	<b>747,718</b>	<b>3,371,187</b>
Faaliyet Kârı	219,923	290,502	4,574	766,846	1,281,845
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	-	-
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>219,923</b>	<b>290,502</b>	<b>4,574</b>	<b>766,846</b>	<b>1,281,845</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	241,307	241,307
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>219,923</b>	<b>290,502</b>	<b>4,574</b>	<b>525,539</b>	<b>1,040,538</b>
Bölüm Varlıkları	54,118,179	110,070,845	82,734,307	12,672,992	259,596,323
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4,733,413	4,733,413
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>54,118,179</b>	<b>110,070,845</b>	<b>82,734,307</b>	<b>17,406,405</b>	<b>264,329,736</b>
Bölüm Yükümlülükleri	95,611,980	58,185,395	70,900,856	7,992,003	232,690,234
Özkaynaklar	-	-	-	31,639,502	31,639,502
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>95,611,980</b>	<b>58,185,395</b>	<b>70,900,856</b>	<b>39,631,505</b>	<b>264,329,736</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	1,358,459	979,247	298,185	382,172	3,018,063
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,358,459</b>	<b>979,247</b>	<b>298,185</b>	<b>382,172</b>	<b>3,018,063</b>
Faaliyet Kârı	24,790	483,033	212,049	379,502	1,099,374
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	-	-
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>24,790</b>	<b>483,033</b>	<b>212,049</b>	<b>379,502</b>	<b>1,099,374</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	236,926	236,926
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>24,790</b>	<b>483,033</b>	<b>212,049</b>	<b>142,576</b>	<b>862,448</b>
Bölüm Varlıkları	53,086,559	106,251,482	79,563,977	10,957,371	249,859,389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4,483,197	4,483,197
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>53,086,559</b>	<b>106,251,482</b>	<b>79,563,977</b>	<b>15,440,568</b>	<b>254,342,586</b>
Bölüm Yükümlülükleri	91,670,983	53,507,379	71,649,459	6,533,710	223,361,531
Özkaynaklar	-	-	-	30,981,055	30,981,055
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>91,670,983</b>	<b>53,507,379</b>	<b>71,649,459</b>	<b>37,514,765</b>	<b>254,342,586</b>

### **3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

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” ile işletmelerin bireysel finansal tablolarında TMS 27 hükümlerine uygun olarak bağlı ortaklıklardaki, iş ortaklıklarındaki ve iştiraklerdeki yatırımlarını, maliyet bedeli üzerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca ya da TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneği getirilmiştir. İlgili değişiklik 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulanmasına izin verilmektedir.

BDDK Düzenleme Daire Başkanlığı tarafından iletilen 14 Temmuz 2015 tarih ve 24049440-045.01[3/8]-E.10686 sayılı yazı ile TMS 27’nin Geçici 2. maddesinde belirlenen hükümlere ve TMS’deki ilgili diğer hükümlere uyulması kaydıyla, bahse konu değişikliklerin 1 Ocak 2016 tarihinden önce bankalar tarafından hazırlanacak bireysel finansal tablolarda uygulanabileceği belirtilmiştir.

Banka, TMS 28’de tanımlanan finansal bağlı ortaklıklardaki yatırımlarını özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme opsiyonunu erken uygulamaya karar vermiş ve finansal bağlı ortaklıkların değerlemesinde özkaynak yöntemine geçmiştir. İlgili muhasebe politikası değişikliği öncesinde konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39’a göre muhasebeleştirilmektedir. TMS 39’a göre teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktaydı.

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 muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

Düzeltilme kayıtlarının geçmiş dönem finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

<i>31 Mart 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	1,102,013	3,278	1,105,291
Diğer Faaliyet Giderleri	1,383,269	88,147	1,471,416
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	145,572	145,572
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	253,900	(16,974)	236,926
<b>Dönem Net Kâr/ Zararı</b>	<b>784,771</b>	<b>77,677</b>	<b>862,448</b>

## 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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,347,821	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,620,420	
Kâr	1,040,538	
Net Dönem Kârı	1,040,538	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>31,995,104</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	339,944	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	96,755	-
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	114,064	190,107
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	1,664	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>552,427</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>31,442,677</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	76,043	-
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>31,366,634</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	2,439,751	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,439,751</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	377,797	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>377,797</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,061,954</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>33,428,588</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	84	
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	20,106	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	48,509	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	33,359,889	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	220,315,696	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.27	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.24	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.14	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.63	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00507	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.14	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	480,286	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,066,027	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,439,751	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

#### 4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3,051,143	(756,896)	2,294,247	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,037,372	(756,896)	2,280,476	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	710,282	-	710,282	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,629,927	-	1,629,927	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	592	15,658	16,250	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	696,571	(772,554)	(75,983)	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	23,347,821	-	23,347,821	
Kâr veya Zarar	1,040,538	-	1,040,538	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,040,538	-	1,040,538	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	212,483	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>31,639,502</b>		<b>31,442,677</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			76,043	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>31,366,634</b>	
Sermaye Benzeri Krediler				
Genel Karşılıklar			2,439,751	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			377,797	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>2,061,954</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			68,699	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>33,359,889</b>	



## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

## 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 9,350,190 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2015: 7,778,023 TL) ve 10,327,167 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015: 9,467,068 TL) olmak üzere 976,977 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2015: 1,689,045 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	2.8120	3.2061
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8270	3.2120
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8550	3.2013
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8706	3.2162
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8754	3.2104
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8797	3.2126

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	2.8846	3.2114

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,585,891	15,687,848	4,310,331	24,584,070
Bankalar	2,059,667	11,725,115	153,381	13,938,163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	132,538	287,042	18	419,598
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	305,131	898,520	-	1,203,651
Krediler (*)	24,496,262	39,383,659	543,696	64,423,617
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,348,173	-	129,613	2,477,786
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	96,340	9,344,663	-	9,441,003
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,381	-	1,381
Maddi Duran Varlıklar	119	192	-	311
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	242,435	2,135,519	9,239	2,387,193
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,266,556</b>	<b>79,463,939</b>	<b>5,146,278</b>	<b>118,876,773</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	761,186	1,261,429	361,806	2,384,421
Döviz Tevdiat Hesabı	20,929,817	55,921,922	1,738,989	78,590,728
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,207,779	256,419	2,464,198
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,387,740	20,533,714	97,767	29,019,221
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,015,660	7,935,293	666,149	10,617,102
Muhtelif Borçlar	89,797	786,556	236,448	1,112,801
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	19,005	240,912	94,187	354,104
Diğer Yükümlülükler(**)	296,796	2,324,990	1,062,602	3,684,388
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>32,500,001</b>	<b>91,212,595</b>	<b>4,514,367</b>	<b>128,226,963</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,766,555</b>	<b>(11,748,656)</b>	<b>631,911</b>	<b>(9,350,190)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,769,225)</b>	<b>12,542,761</b>	<b>(446,369)</b>	<b>10,327,167</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,503,423	46,385,800	6,834,563	66,723,786
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,272,648	33,843,039	7,280,932	56,396,619
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32,703,430</b>	<b>76,415,779</b>	<b>5,438,306</b>	<b>114,557,515</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>31,085,884</b>	<b>86,871,090</b>	<b>4,378,564</b>	<b>122,335,538</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,617,546</b>	<b>(10,455,311)</b>	<b>1,059,742</b>	<b>(7,778,023)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(552,341)</b>	<b>11,191,825</b>	<b>(1,172,416)</b>	<b>9,467,068</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	11,681,920	43,870,033	6,336,208	61,888,161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,234,261	32,678,208	7,508,624	52,421,093
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen 5,354,299 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,140,998 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,411,080	-	-	-	-	26,149,824	27,560,904
Bankalar	7,379,572	1,652,474	1,598,366	-	-	3,377,210	14,007,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	38,839	78,606	18,444	54,915	30,296	1,830,695	2,051,795
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,000	-	-	-	10	7,010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,054,419	6,036,362	8,012,430	2,479,647	1,113,245	1,603,496	20,299,599
Verilen Krediler (**)	37,758,673	25,826,869	43,799,432	41,630,636	12,112,331	3,061,083	164,189,024
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,965,412	3,046,382	2,626,331	3,859,340	6,706,491	1,905,720	21,109,676
Diğer Varlıklar	3,637	-	-	-	3,127	15,097,342	15,104,106
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>50,611,632</b>	<b>36,647,693</b>	<b>56,055,003</b>	<b>48,024,538</b>	<b>19,965,490</b>	<b>53,025,380</b>	<b>264,329,736</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2,835,090	580,174	21,172	-	-	1,887,603	5,324,039
Diğer Mevduat	75,947,926	21,479,736	14,312,249	185,722	-	31,771,642	143,697,275
Para Piyasalarına Borçlar	14,126,811	562,500	1,047,440	-	-	18,878	15,755,629
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,046,592	9,046,592
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,142,034	1,118,728	2,822,335	6,557,471	3,058,441	311,058	15,010,067
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,432,440	13,577,609	1,965,214	3,732,734	149,280	168,905	31,026,182
Diğer Yükümlülükler	4,087	20,025	12,722	2,918	-	44,430,200	44,469,952
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>105,488,388</b>	<b>37,338,772</b>	<b>20,181,132</b>	<b>10,478,845</b>	<b>3,207,721</b>	<b>87,634,878</b>	<b>264,329,736</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>35,873,871</b>	<b>37,545,693</b>	<b>16,757,769</b>	-	<b>90,177,333</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(54,876,756)</b>	<b>(691,079)</b>	-	-	-	<b>(34,609,498)</b>	<b>(90,177,333)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>7,211,446</b>	<b>15,300,300</b>	<b>5,319,248</b>	<b>5,451,500</b>	<b>2,342,657</b>	-	<b>35,625,151</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(3,006,759)</b>	<b>(9,880,946)</b>	<b>(2,020,273)</b>	<b>(11,966,644)</b>	<b>(9,005,209)</b>	-	<b>(35,879,831)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(50,672,069)</b>	<b>4,728,275</b>	<b>39,172,846</b>	<b>31,030,549</b>	<b>10,095,217</b>	<b>(34,609,498)</b>	<b>(254,680)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz(*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	237,533	-	-	-	-	24,913,990	25,151,523
Bankalar	4,891,625	1,627,764	1,721,756	-	-	3,606,350	11,847,495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	6,123	43,980	24,243	64,552	27,070	1,484,381	1,650,349
Para Piyasalarından Alacaklar	61,068	-	-	-	-	1	61,069
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,056,789	8,255,927	5,535,331	2,886,934	1,398,732	1,386,088	20,519,801
Verilen Krediler (**)	36,234,817	19,851,601	47,116,862	41,487,703	11,718,450	2,928,608	159,338,041
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,314,880	1,839,477	5,475,789	4,164,735	7,166,113	1,794,818	21,755,812
Diğer Varlıklar	8,141	-	-	-	3,126	14,007,229	14,018,496
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>43,810,976</b>	<b>31,618,749</b>	<b>59,873,981</b>	<b>48,603,924</b>	<b>20,313,491</b>	<b>50,121,465</b>	<b>254,342,586</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2,559,672	1,004,936	136,962	-	-	1,819,409	5,520,979
Diğer Mevduat	69,211,491	23,297,959	12,546,330	155,766	-	30,166,807	135,378,353
Para Piyasalarına Borçlar	12,530,501	242	2,520,164	-	-	17,254	15,068,161
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,336,852	8,336,852
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,065,962	1,063,971	1,884,600	6,724,385	3,155,359	304,492	14,198,769
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13,072,799	12,976,046	2,387,108	4,813,288	154,377	193,971	33,597,589
Diğer Yükümlülükler	2,961	41,686	13,766	3,020	-	42,180,450	42,241,883
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>98,443,386</b>	<b>38,384,840</b>	<b>19,488,930</b>	<b>11,696,459</b>	<b>3,309,736</b>	<b>83,019,235</b>	<b>254,342,586</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>40,385,051</b>	<b>36,907,465</b>	<b>17,003,755</b>	-	<b>94,296,271</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(54,632,410)</b>	<b>(6,766,091)</b>	-	-	-	<b>(32,897,770)</b>	<b>(94,296,271)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>5,220,980</b>	<b>7,262,160</b>	<b>11,606,458</b>	<b>5,101,636</b>	<b>2,626,080</b>	-	<b>31,817,314</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,478,854)</b>	<b>(4,029,766)</b>	<b>(9,071,991)</b>	<b>(10,112,625)</b>	<b>(7,396,845)</b>	-	<b>(32,090,081)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(50,890,284)</b>	<b>(3,533,697)</b>	<b>42,919,518</b>	<b>31,896,476</b>	<b>12,232,990</b>	<b>(32,897,770)</b>	<b>(272,767)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.48	-	3.77
Bankalar	0.12	0.50	-	8.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.48	5.23	-	11.35
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.70	-	10.87
Verilen Krediler	3.95	5.31	3.24	15.48
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.52	-	11.04
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.12	1.08	-	10.40
Diğer Mevduat	1.06	1.80	1.18	8.61
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.14	1.49	9.22
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.32	4.88	1.02	10.50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.89	2.38	-	10.86

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.35	-	2.90
Bankalar	0.13	0.15	-	11.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.66	4.64	-	10.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.55	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.67	-	10.54
Verilen Krediler	3.94	5.17	3.04	15.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.49	-	10.76
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.56	1.05	-	10.69
Diğer Mevduat	0.95	1.43	1.19	8.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.12	1.49	9.31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.42	4.83	1.01	9.94
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.09	2.17	1.50	11.06

#### 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
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>4,637,514</b>	<b>4,525,402</b>	<b>82,487</b>
	Borsada İşlem Gören	73,577	73,577	82,487
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>94,175</b>	<b>67,077</b>	<b>81,282</b>
	Borsada İşlem Gören	67,077	67,077	81,282
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>		
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>4,389,688</b>	<b>4,277,576</b>	<b>70,875</b>
	Borsada İşlem Gören	70,956	70,956	70,875
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>91,785</b>	<b>64,688</b>	<b>69,839</b>
	Borsada İşlem Gören	64,688	64,688	69,839
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	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	-	55,403	55,403	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,719,994	2,719,994	-	-	-
	<b>Toplam</b>	-	<b>2,775,397</b>	<b>2,775,397</b>	-	-	-

(\*) 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	-	50,392	50,392	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,493,817	2,493,817	-	-	-
	<b>Toplam</b>	-	<b>2,544,209</b>	<b>2,544,209</b>	-	-	-

**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	140,655	140,655	11,252
3	Diğer Hisse Senetleri	4,592,758	4,592,758	367,421
	<b>Toplam</b>	<b>4,733,413</b>	<b>4,733,413</b>	<b>378,673</b>

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	135,644	135,644	10,852
3	Diğer Hisse Senetleri	4,347,553	4,347,553	347,804
	<b>Toplam</b>	<b>4,483,197</b>	<b>4,483,197</b>	<b>358,656</b>

#### **4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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. Ayrıca, piyasada artan volatilité ve likidite sıkışıklığı ortamlarında, özellikle finansal iştiraklerin nakit akışları, Banka nakit akışı ile konsolide olarak izlenmektedir.

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

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



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

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 strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

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

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

#### **4.6.1 Likidite karşılama oranı**

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1.1.2019 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 %4.88'i nakit, %55.23'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %39.89'u 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 %67.78'ini mevduat, %21.28'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.83'ünü 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.

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

<i>Cari Dönem</i>		<b>Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)</b>		<b>Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)</b>	
		<b>TP+YP</b>	<b>YP</b>	<b>TP+YP</b>	<b>YP</b>
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				38,438,127	24,229,748
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	43,069,338	28,846,492	38,438,127	24,229,748
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,419,245	42,534,903	8,168,447	3,917,118
3	İstikrarlı mevduat	27,469,543	6,727,455	1,373,477	336,373
4	Düşük istikrarlı mevduat	67,949,701	35,807,448	6,794,970	3,580,745
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43,467,063	24,731,139	24,076,117	13,450,979
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	34,552,924	22,139,518	17,334,495	10,976,484
8	Diğer teminatsız borçlar	8,914,139	2,591,621	6,741,622	2,474,494
9	Teminatlı borçlar			1,879	1,879
10	Diğer nakit çıkışları	53,400,031	16,054,047	9,900,339	7,842,549
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,100,038	6,199,199	6,100,038	6,199,199
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	47,299,994	9,854,848	3,800,301	1,643,350
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,158	1,158	58	58
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	49,293,914	33,981,943	2,464,696	1,699,097
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			44,611,536	26,911,679
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14,588,695	4,279,909	9,746,873	3,473,718
19	Diğer nakit girişleri	623,817	1,368,088	623,817	1,368,088
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	15,212,512	5,647,997	10,370,690	4,841,806
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>38,438,127</b>	<b>24,229,748</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>34,240,846</b>	<b>22,069,873</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>112.33</b>	<b>110.14</b>

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>En Yüksek</b>	<b>Tarih</b>	<b>En Düşük</b>	<b>Tarih</b>	<b>Ortalama</b>
<b>TP+YP</b>	124.42	12.01.2016	103.02	19.02.2016	112.33
<b>YP</b>	123.14	25.03.2016	97.96	15.02.2016	110.14

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				38,348,358	25,408,589
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	42,874,723	29,921,484	38,348,358	25,408,589
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	92,521,984	41,069,069	7,905,352	3,760,902
3	İstikrarlı mevduat	26,936,931	6,920,088	1,346,847	346,004
4	Düşük istikrarlı mevduat	65,585,053	34,148,981	6,558,505	3,414,898
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41,271,520	24,505,286	23,947,340	14,163,857
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	32,677,280	21,047,652	16,872,374	10,757,484
8	Diğer teminatsız borçlar	8,594,240	3,457,634	7,074,966	3,406,373
9	Teminatlı borçlar			11,883	11,883
10	Diğer nakit çıkışları	51,866,774	15,188,053	9,926,636	7,329,223
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,204,411	5,718,456	6,204,411	5,718,456
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45,662,364	9,469,598	3,722,225	1,610,767
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,142	1,142	57	57
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48,496,094	33,790,824	2,424,805	1,689,539
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			44,216,072	26,955,461
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,152,924	4,637,853	10,363,531	3,768,776
19	Diğer nakit girişleri	629,706	272,874	629,706	272,874
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	15,782,628	4,910,727	10,993,237	4,041,651
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>38,348,358</b>	<b>25,408,589</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>33,222,835</b>	<b>22,913,810</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>115.74</b>	<b>112.46</b>

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

2015 yılı en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	128.31	21.12.2015	98.31	02.11.2015	115.74
YP	155.29	29.09.2015	92.10	12.11.2015	112.46

#### 4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

**4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8,004,263	19,556,641	-	-	-	-	-	27,560,904
Bankalar	3,370,436	5,974,950	129,053	1,040,553	3,492,630	-	-	14,007,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	363,446	297,288	616,947	473,279	300,835	-	2,051,795
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,010	-	-	-	-	7,010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	344,007	1,014	230,714	3,576,163	7,270,371	8,877,330	-	20,299,599
Verilen Krediler (**)	193,694	29,457,139	14,671,907	39,915,203	57,831,211	19,012,979	3,106,891	164,189,024
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	125,302	3,153	723,684	7,098,661	13,158,876	-	21,109,676
Diğer Varlıklar	3,760,886	1,354,976	-	95	175,920	135,238	9,676,991	15,104,106
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,673,286</b>	<b>56,833,468</b>	<b>15,339,125</b>	<b>45,872,645</b>	<b>76,342,072</b>	<b>41,485,258</b>	<b>12,783,882</b>	<b>264,329,736</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,884,200	2,836,320	582,294	21,225	-	-	-	5,324,039
Diğer Mevduat	31,238,822	76,244,877	21,562,418	14,419,753	222,447	8,958	-	143,697,275
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	965,310	4,696,851	7,711,706	11,981,303	5,671,012	-	31,026,182
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,139,239	563,787	1,052,603	-	-	-	15,755,629
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,078,874	1,043,415	2,878,737	6,777,417	3,231,624	-	15,010,067
Muhtelif Borçlar	1,840,137	7,206,455	-	-	-	-	-	9,046,592
Diğer Yükümlülükler (***)	3,827,277	741,872	730,854	1,034,872	620,238	467,301	37,047,538	44,469,952
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>38,790,436</b>	<b>103,212,947</b>	<b>29,179,619</b>	<b>27,118,896</b>	<b>19,601,405</b>	<b>9,378,895</b>	<b>37,047,538</b>	<b>264,329,736</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(23,117,150)</b>	<b>(46,379,479)</b>	<b>(13,840,494)</b>	<b>18,753,749</b>	<b>56,740,667</b>	<b>32,106,363</b>	<b>(24,263,656)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>176,646</b>	<b>(97,440)</b>	<b>(282,546)</b>	<b>115,839</b>	<b>98,320</b>	<b>-</b>	<b>10,819</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41,414,785	20,715,496	36,472,123	9,360,955	1,006,133	-	108,969,492
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	41,238,139	20,812,936	36,754,669	9,245,116	907,813	-	108,958,673
Gayrinakdi Krediler	-	5,931,283	1,925,065	10,470,650	181,304	-	85,544,239	104,052,541
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>11,849,181</b>	<b>54,008,097</b>	<b>13,649,684</b>	<b>43,790,139</b>	<b>77,418,789</b>	<b>41,432,766</b>	<b>12,193,930</b>	<b>254,342,586</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>35,708,826</b>	<b>93,434,062</b>	<b>27,222,063</b>	<b>30,759,578</b>	<b>21,373,798</b>	<b>9,521,998</b>	<b>36,322,261</b>	<b>254,342,586</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(23,859,645)</b>	<b>(39,425,965)</b>	<b>(13,572,379)</b>	<b>13,030,561</b>	<b>56,044,991</b>	<b>31,910,768</b>	<b>(24,128,331)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(2,435)</b>	<b>(23,324)</b>	<b>(503,480)</b>	<b>9,882</b>	<b>87,117</b>	<b>-</b>	<b>(432,240)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	40,312,873	17,317,421	31,938,167	9,819,947	1,027,585	-	100,415,993
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	40,315,308	17,340,745	32,441,647	9,810,065	940,468	-	100,848,233
Gayrinakdi Krediler	-	3,916,751	2,668,070	7,640,061	294,530	-	83,888,838	98,408,250

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

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

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

#### 4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.38 ( 31 Aralık 2015: %8.42) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço dışı risk kalemlerindeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %3.83 ve bilanço içi risk tutarı %3.82 artarken, bilanço dışı kalemler %6.12 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 4 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>		<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	259,838,894	250,277,784
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(407,478)	(220,586)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	259,431,415	250,057,198
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,316,975	2,353,340
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	7,182,737	7,129,895
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9,499,712	9,483,235
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,385,596	1,038,962
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,385,596	1,038,962
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	105,559,378	99,470,017
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	7,002	3,948
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	105,566,380	99,473,965
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	31,486,931	30,325,091
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	375,883,104	360,053,360
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	8.38	8.42

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

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

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

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

Yoktur.

## **4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

### **4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

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

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 konsolide belirlemektedir. Banka hedef ve stratejileri, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite, karlılık ve diğer risk iştahı göstergeleri düzenli olarak izlenmektedir.

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

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

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim 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.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka’nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş bir risk yönetimi yazılımı vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde

ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka, olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılabilirliklerin ölçülmesi amacıyla oluşturduğu stres testi programını uygulamaktadır. Stres testi programı Bankanın tüm önemli risklerini kapsamaktadır. Risk türü bazında stres testleri, ilgili risk faktörlerinin tek başına veya birlikte dikkate alınması suretiyle gerçekleştirilmektedir. Banka, her bir önemli risk türüne uyguladığı risk türü bazında stres testlerine ilave olarak bunların bir arada dikkate alındığı bankanın bütününe yönelik stres testlerini de yılda bir kez, oluşturulan makro ekonomik senaryolar çerçevesinde gerçekleştirir.

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

#### 4.10.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	190,145,336	193,500,818	15,211,627
2	Standart yaklaşım	190,145,336	193,500,818	15,211,627
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3,815,253	2,378,806	305,220
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,815,253	2,378,806	305,220
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	18,781	16,339	1,502
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,203,931	6,279,160	496,315
17	Standart yaklaşım	6,203,931	6,279,160	496,315
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18,931,681	16,906,172	1,514,534
20	Temel gösterge yaklaşımı	18,931,681	16,906,172	1,514,534
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1,200,713	998,611	96,057
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	220,315,696	220,079,906	17,625,256

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



## 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	1,355,077	642,391	1,313,068	750,950
TCMB	1,621,757	22,897,399	946,596	21,896,042
Diğer	-	1,044,280	-	244,867
<b>Toplam</b>	<b>2,976,834</b>	<b>24,584,070</b>	<b>2,259,664</b>	<b>22,891,859</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

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

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	275,179	73,044	243,525	41,894
Swap İşlemleri	502,081	464,738	363,131	324,633
Futures İşlemleri	-	27,064	-	34
Opsiyonlar	432,596	54,521	442,320	67,952
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,209,856</b>	<b>619,367</b>	<b>1,048,976</b>	<b>434,513</b>

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

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

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar				
Yurtiçi	434	2,051,108	231,280	247,879
Yurtdışı	69,025	11,887,055	44,855	11,323,481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>69,459</b>	<b>13,938,163</b>	<b>276,135</b>	<b>11,571,360</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,215,354 TL (31 Aralık 2015: 7,344,666 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 111,191 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 66,139 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,038,024 TL'si (31 Aralık 2015: 7,182,809 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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,599,194	-	2,170,335	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	10,389,734	-	10,879,108	1,449
<b>Toplam</b>	<b>12,988,928</b>	<b>-</b>	<b>13,049,443</b>	<b>1,449</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>18,762,986</b>	<b>19,301,827</b>
Borsada İşlem Gören	18,162,792	18,699,925
Borsada İşlem Görmeyen	600,194	601,902
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>70,432</b>	<b>69,704</b>
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	62,763	62,035
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>1,466,181</b>	<b>1,148,270</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,299,599</b>	<b>20,519,801</b>

## 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>101</b>	<b>237,448</b>	<b>146</b>	<b>408,529</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	101	237,448	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>2,069,310</b>	<b>241,815</b>	<b>2,043,036</b>	<b>263,954</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>190,315</b>	<b>89</b>	<b>185,470</b>	<b>88</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,259,726</b>	<b>479,352</b>	<b>2,228,652</b>	<b>672,571</b>

### 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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>155,324,147</b>	<b>2,763,774</b>	<b>177,100</b>	<b>8,006,641</b>	<b>3,228,210</b>	<b>683,406</b>
İşletme Kredileri	16,757,260	573,057	-	970,967	409,879	93,529
İhracat Kredileri	6,754,881	94,025	-	140,873	82,918	22,773
İthalat Kredileri	9,757	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	4,712,548	298	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	36,841,060	1,641,808	-	1,846,363	647,587	49,957
Kredi Kartları	16,376,441	-	177,100	666,081	-	464,220
Diğer	73,872,200	454,586	-	4,382,357	2,087,826	52,927
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>155,324,147</b>	<b>2,763,774</b>	<b>177,100</b>	<b>8,006,641</b>	<b>3,228,210</b>	<b>683,406</b>

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

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>150,695,419</b>	<b>2,179,145</b>	<b>233,976</b>	<b>7,806,295</b>	<b>3,228,253</b>	<b>622,963</b>
İşletme Kredileri	14,870,509	175,956	-	915,921	358,070	85,796
İhracat Kredileri	6,399,197	8,136	-	143,651	67,004	35,188
İthalat Kredileri	15,160	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	5,160,937	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	35,883,920	1,627,563	-	1,729,724	623,376	47,914
Kredi Kartları	16,364,078	-	233,976	589,131	-	406,106
Diğer	72,001,618	367,490	-	4,427,868	2,179,803	47,959
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>150,695,419</b>	<b>2,179,145</b>	<b>233,976</b>	<b>7,806,295</b>	<b>3,228,253</b>	<b>622,963</b>

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,493	2,545	-	18,038
İpotek	3,091,218	783,348	-	3,874,566
Rehin	767,167	60,292	-	827,459
Çek Senet	84,059	600,749	-	684,808
Diğer	1,193,634	9,925	-	1,203,559
Teminatsız	342,626	389,504	666,081	1,398,211
<b>Toplam</b>	<b>5,494,197</b>	<b>1,846,363</b>	<b>666,081</b>	<b>8,006,641</b>

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	17,538	2,356	-	19,894
İpotek	2,863,460	690,628	-	3,554,088
Rehin	763,943	59,786	-	823,729
Çek Senet	86,223	574,200	-	660,423
Diğer	1,404,793	10,353	-	1,415,146
Teminatsız	351,483	392,401	589,131	1,333,015
<b>Toplam</b>	<b>5,487,440</b>	<b>1,729,724</b>	<b>589,131</b>	<b>7,806,295</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	154,739	681,246	165,861	1,001,846
61-90 gün arası	68,623	204,550	58,123	331,296
Diğer	5,270,835	960,567	442,097	6,673,499
<b>Toplam</b>	<b>5,494,197</b>	<b>1,846,363</b>	<b>666,081</b>	<b>8,006,641</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	180,970	633,756	152,905	967,631
61-90 gün arası	45,445	202,495	45,596	293,536
Diğer	5,261,025	893,473	390,630	6,545,128
<b>Toplam</b>	<b>5,487,440</b>	<b>1,729,724</b>	<b>589,131</b>	<b>7,806,295</b>

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,332,442	3,005,183	1,979,491	2,929,711
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	187,546	215,864	111,249	282,660
5 Üzeri Uzatılanlar	243,786	7,163	88,405	15,882

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	432,006	587,466	336,391	566,273
6 Ay-12 Ay	582,706	148,817	367,841	149,516
1-2 Yıl	1,166,747	422,290	893,626	393,138
2-5 Yıl	566,792	1,507,074	518,336	1,595,092
5 Yıl ve Üzeri	15,523	562,563	62,951	524,234

#### 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>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>817,291</b>	<b>37,153,321</b>	<b>37,970,612</b>
Konut Kredisi	25,958	19,192,712	19,218,670
Taşıt Kredisi	37,075	1,562,944	1,600,019
İhtiyaç Kredisi	754,258	16,397,665	17,151,923
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>162,913</b>	<b>162,913</b>
Konut Kredisi	-	161,883	161,883
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	1,028	1,028
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>81</b>	<b>38,871</b>	<b>38,952</b>
Konut Kredisi	-	24,029	24,029
Taşıt Kredisi	-	8,834	8,834
İhtiyaç Kredisi	81	6,008	6,089
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>14,185,759</b>	<b>587,072</b>	<b>14,772,831</b>
Taksitli	6,689,205	587,070	7,276,275
Taksitsiz	7,496,554	2	7,496,556
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>43,370</b>	<b>-</b>	<b>43,370</b>
Taksitli	3,246	-	3,246
Taksitsiz	40,124	-	40,124
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>17,078</b>	<b>76,250</b>	<b>93,328</b>
Konut Kredisi	-	1,115	1,115
Taşıt Kredisi	-	81	81
İhtiyaç Kredisi	17,078	75,054	92,132
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>315</b>	<b>315</b>
Konut Kredisi	-	315	315
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>57</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	57	57
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>95,490</b>	<b>567</b>	<b>96,057</b>
Taksitli	38,890	567	39,457
Taksitsiz	56,600	-	56,600
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>558</b>	<b>-</b>	<b>558</b>
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	497	-	497
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>421,246</b>	<b>-</b>	<b>421,246</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>15,580,873</b>	<b>38,019,366</b>	<b>53,600,239</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>686,400</b>	<b>36,127,573</b>	<b>36,813,973</b>
Konut Kredisi	25,062	18,582,778	18,607,840
Taşıt Kredisi	37,616	1,522,036	1,559,652
İhtiyaç Kredisi	623,722	16,022,759	16,646,481
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>170,849</b>	<b>170,849</b>
Konut Kredisi	-	168,194	168,194
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	2,653	2,653
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>3</b>	<b>40,033</b>	<b>40,036</b>
Konut Kredisi	-	25,999	25,999
Taşıt Kredisi	-	7,504	7,504
İhtiyaç Kredisi	3	6,530	6,533
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>14,279,715</b>	<b>566,447</b>	<b>14,846,162</b>
Taksitli	6,850,008	566,447	7,416,455
Taksitsiz	7,429,707	-	7,429,707
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>38,371</b>	<b>-</b>	<b>38,371</b>
Taksitli	2,685	-	2,685
Taksitsiz	35,686	-	35,686
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>17,241</b>	<b>74,439</b>	<b>91,680</b>
Konut Kredisi	-	1,055	1,055
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	17,241	73,298	90,539
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>330</b>	<b>330</b>
Konut Kredisi	-	330	330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>112</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	112	112
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>92,376</b>	<b>460</b>	<b>92,836</b>
Taksitli	37,692	460	38,152
Taksitsiz	54,684	-	54,684
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>512</b>	<b>-</b>	<b>512</b>
Taksitli	86	-	86
Taksitsiz	426	-	426
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>496,664</b>	<b>-</b>	<b>496,664</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>15,611,282</b>	<b>36,980,243</b>	<b>52,591,525</b>

**5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,570,123</b>	<b>10,270,950</b>	<b>11,841,073</b>
İşyeri Kredileri	3,131	748,769	751,900
Taşıt Kredileri	82,908	1,963,586	2,046,494
İhtiyaç Kredileri	1,484,084	7,558,595	9,042,679
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>144,685</b>	<b>1,965,169</b>	<b>2,109,854</b>
İşyeri Kredileri	143	53,302	53,445
Taşıt Kredileri	4,716	572,476	577,192
İhtiyaç Kredileri	139,826	1,339,391	1,479,217
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>403</b>	<b>54,890</b>	<b>55,293</b>
İşyeri Kredileri	-	778	778
Taşıt Kredileri	34	11,575	11,609
İhtiyaç Kredileri	369	42,537	42,906
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,113,013</b>	<b>6,990</b>	<b>2,120,003</b>
Taksitli	994,997	6,990	1,001,987
Taksitsiz	1,118,016	-	1,118,016
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>9,703</b>	<b>-</b>	<b>9,703</b>
Taksitli	174	-	174
Taksitsiz	9,529	-	9,529
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>906,492</b>	<b>-</b>	<b>906,492</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,744,419</b>	<b>12,297,999</b>	<b>17,042,418</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,335,639</b>	<b>9,681,444</b>	<b>11,017,083</b>
İşyeri Kredileri	3,237	725,187	728,424
Taşıt Kredileri	88,500	1,968,503	2,057,003
İhtiyaç Kredileri	1,243,902	6,987,754	8,231,656
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>160,480</b>	<b>1,885,722</b>	<b>2,046,202</b>
İşyeri Kredileri	369	53,546	53,915
Taşıt Kredileri	3,355	542,030	545,385
İhtiyaç Kredileri	156,756	1,290,146	1,446,902
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>160</b>	<b>46,675</b>	<b>46,835</b>
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taşıt Kredileri	84	12,304	12,388
İhtiyaç Kredileri	76	33,446	33,522
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,963,886</b>	<b>3,750</b>	<b>1,967,636</b>
Taksitli	953,402	3,750	957,152
Taksitsiz	1,010,484	-	1,010,484
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>7,692</b>	<b>-</b>	<b>7,692</b>
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	7,631	-	7,631
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>831,746</b>	<b>-</b>	<b>831,746</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,299,603</b>	<b>11,617,591</b>	<b>15,917,194</b>



#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarda 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	160,341,554	156,494,318
Yurtdışı Krediler (*)	2,989,234	2,007,396
<b>Toplam</b>	<b>163,330,788</b>	<b>158,501,714</b>

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

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	681,935	1,089,363
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>681,935</b>	<b>1,089,363</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	444,581	599,750
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	822,224	579,036
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,352,518	2,388,912
<b>Toplam</b>	<b>3,619,323</b>	<b>3,567,698</b>

#### 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	157,151	331,037	521,783
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	157,151	331,037	521,783
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	252,165	230,646	489,801
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	252,165	230,646	489,801
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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>786,183</b>	<b>756,847</b>	<b>2,860,995</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	651,380	9,856	18,880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	731,583	314,066
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	731,583	314,066	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	115,626	65,505	91,272
Aktiften Silinen (-) (*)	-	150	334,029
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	138,635
Bireysel Krediler	-	-	105,848
Kredi Kartları	-	150	89,546
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>590,354</b>	<b>1,118,565</b>	<b>2,768,640</b>
Özel Karşılık (-)	444,581	822,224	2,352,518
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>145,773</b>	<b>296,341</b>	<b>416,122</b>

(\*) 334,179 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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>405,091</b>	<b>748,030</b>	<b>2,147,708</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2,241,205	59,594	47,548
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,543,105	1,350,938
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,543,105	1,350,938	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	316,471	242,333	488,662
Aktiften Silinen (-) (*)	537	611	196,537
Kurumsal ve Ticari Krediler	537	609	119,188
Bireysel Krediler	-	-	33,424
Kredi Kartları	-	2	43,925
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>786,183</b>	<b>756,847</b>	<b>2,860,995</b>
Özel Karşılık (-)	599,750	579,036	2,388,912
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>186,433</b>	<b>177,811</b>	<b>472,083</b>

(\*)83,080 TL'si Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,329,001</b>	<b>1,270,403</b>	<b>968,294</b>	<b>3,567,698</b>
Dönem İçi İntikal (+)	271,081	206,506	126,871	604,458
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	49,359	114,949	54,724	219,032
Aktiften Silinen (-) (*)	138,257	105,848	89,696	333,801
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,412,466</b>	<b>1,256,112</b>	<b>950,745</b>	<b>3,619,323</b>

(\*) Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,158,403</b>	<b>823,655</b>	<b>691,903</b>	<b>2,673,961</b>
Dönem İçi İntikal (+)	509,512	857,543	528,196	1,895,251
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	220,938	377,383	207,878	806,199
Aktiften Silinen(-)	117,976	33,412	43,927	195,315
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,329,001</b>	<b>1,270,403</b>	<b>968,294</b>	<b>3,567,698</b>

*Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>162,758</b>	<b>197,164</b>	<b>518,165</b>
Özel Karşılık (-)	117,126	139,901	365,705
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>45,632</b>	<b>57,263</b>	<b>152,460</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>180,731</b>	<b>37,931</b>	<b>535,189</b>
Özel Karşılık (-)	138,781	10,172	422,070
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>41,950</b>	<b>27,759</b>	<b>113,119</b>

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>145,773</b>	<b>296,341</b>	<b>416,122</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	590,354	1,118,565	2,767,324
Özel Karşılık Tutarı (-)	444,581	822,224	2,351,202
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	145,773	296,341	416,122
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>186,433</b>	<b>177,811</b>	<b>472,083</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	786,183	756,847	2,859,679
Özel Karşılık Tutarı (-)	599,750	579,036	2,387,596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	186,433	177,811	472,083
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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	1,203	150	-	1,353
İpotek	899,497	91,952	-	991,449
Rehin	209,687	42,167	-	251,854
Çek Senet	254,739	8,396	-	263,135
Diğer	717,564	810,115	-	1,527,679
Teminatsız	111,152	380,192	950,745	1,442,089
<b>Toplam</b>	<b>2,193,842</b>	<b>1,332,972</b>	<b>950,745</b>	<b>4,477,559</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	1,999	201	-	2,200
İpotek	911,000	88,562	-	999,562
Rehin	224,454	53,650	-	278,104
Çek Senet	299,845	9,390	-	309,235
Diğer	530,469	829,081	-	1,359,550
Teminatsız	120,701	366,379	968,294	1,455,374
<b>Toplam</b>	<b>2,088,468</b>	<b>1,347,263</b>	<b>968,294</b>	<b>4,404,025</b>

**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	3,664,102	2,016,594	4,956,015	2,108,752
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,170,372	286,699	4,081,537	317,809
<b>Toplam</b>	<b>8,834,474</b>	<b>2,303,293</b>	<b>9,037,552</b>	<b>2,426,561</b>

#### 5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

#### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>19,239,301</b>	<b>19,961,209</b>
Borsada İşlem Görenler	18,338,743	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	900,558	854,754
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>1,870,375</b>	<b>1,794,603</b>
<b>Toplam</b>	<b>21,109,676</b>	<b>21,755,812</b>

#### 5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>21,755,812</b>	<b>21,014,502</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(317,749)	1,945,865
Yıl İçindeki Alımlar	114,463	1,331,647
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(518,622)	(2,971,899)
Değerleme Etkisi	75,772	435,697
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>21,109,676</b>	<b>21,755,812</b>

Önceki dönemde;

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

## 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	0.34
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	1.75	1.75

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

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

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2014 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
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

### 5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

### 5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

**5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

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



<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438,130	357,848	1,168,942
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41,090
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859,634	329,714	(327,914)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	406,771	75,795	27,141
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	34,395	110,292	58,156
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	11,814	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,738,930</b>	<b>885,463</b>	<b>967,415</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	92,365	399	231,882
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	113	9,131
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,285	2,351	73,220
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,768
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>98,650</b>	<b>2,863</b>	<b>321,001</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,640,280</b>	<b>882,600</b>	<b>646,414</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>9,427</b>	<b>3,527</b>	<b>119,982</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1,630,853</b>	<b>879,073</b>	<b>526,432</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>253,368</b>	<b>-</b>	<b>57,607</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,884,221</b>	<b>879,073</b>	<b>584,039</b>
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(-)	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>1,884,221</b>	<b>879,073</b>	<b>584,039</b>

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 Hiz.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 Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	100.00
13	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	67,518	61,509	51	555	932	2,404	3,450	-
2	22,695	18,104	1,425	151	101	(54)	200	-
3	8,423	8,126	32	-	170	(288)	928	-
4	2,458	1,658	547	-	12	(8)	42	-
5	3,960	3,786	1	72	29	340	377	-
6	4,971,629	908,694	100,924	99,813	-	35,444	28,800	-
7	2,553,174	171,872	5,532	64,844	-	6,110	5,973	-
8	103,436	57,722	10,358	175	1,050	10,255	575	-
9	46,371	41,741	5,051	1,037	-	2,471	2,113	-
10	1,481,721	1,136,952	36,065	34,324	1,106	57,579	47,753	-
11	16,441,156	1,738,884	85,336	128,799	27,722	28,593	48,107	-
12	293,815	129,826	23,279	2,337	3,156	(162)	1,573	-
13	1,039,645	1,039,517	-	-	-	(40)	(41)	-

(\*) 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>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>4,446,499</b>	<b>3,708,418</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>250,216</b>	<b>738,081</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	141,940	400,315
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	73,478	70,122
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	34,798	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>4,696,715</b>	<b>4,446,499</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,868,499	1,764,623
Sigorta Şirketleri	965,383	916,536
Factoring Şirketleri	140,654	135,644
Leasing Şirketleri	908,669	871,165
Finansman Şirketleri	709,274	654,295
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 (*)	4,592,479	4,342,263

(\*)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	29,164	-	60,616	7,483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	17,260	490,622	28,448	584,450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,424</b>	<b>490,622</b>	<b>89,064</b>	<b>591,933</b>

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	24,904,715	47,805	297,275	18,791,415	101,340	120,219
-TL	5,800,638	46,424	37,358	5,239,355	89,064	10,928
-YP	19,104,077	1,381	259,917	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,058,131	489,241	94,187	5,279,626	579,657	130,272
-TL	1,793,004	-	-	1,868,085	-	-
-YP	3,265,127	489,241	94,187	3,411,541	579,657	130,272
<b>Toplam</b>	<b>29,962,846</b>	<b>537,046</b>	<b>391,462</b>	<b>24,071,041</b>	<b>680,997</b>	<b>250,491</b>

**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	166,628	4,182	(171,493)	(683)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	4,488	9	(1,335)	3,162
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	14,961	24,973	(41,467)	(1,533)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(14,203)	-	(94,187)	(108,390)

<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	65,224	8,104	(78,491)	(5,163)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	173	-	(313)	(140)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(48,755)	59,995	(12,487)	(1,247)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,669)	-	(130,272)	(143,941)

5.1.11.1.2 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	-	(109)	(188)	(37)	(7)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,260	(79,603)	(62,562)	(290)	(3,781)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,381	(3,268)	(1,252)	(660)	(496)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	228,921	-	(5,508)	(9,866)	2
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	260,320	-	(23,919)	(24,804)	865

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (619) TL (31 Aralık 2015: 1,238 TL), özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar – (31 Aralık 2015: (619) TL)'dir.

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	74	-	101	133	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33,167	(28,928)	8,616	847	(1,219)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	262,771	-	4,416	24,784	11
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	316,886	-	69,335	70,610	921

#### 5.1.12 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	381,270	374,945
Satın Alımlar	20	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	(22,954)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	29,279
Dönem Sonu Bakiyesi	381,290	381,270

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

### 5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2016 itibarıyla 461,016 TL (31 Aralık 2015: 381,541 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Mart 2016 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 650,610 TL (31 Aralık 2015: 578,378 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 189,594 TL (31 Aralık 2015: 196,837 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 (*)	927,808	185,562	825,024	165,005
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,077,755	240,638	691,156	158,867
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,717,502)	(23,015)	(1,723,078)	(23,459)
Diğer	289,155	57,831	405,643	81,128
<b>Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>577,216</b>	<b>461,016</b>	<b>198,745</b>	<b>381,541</b>

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 94,956 TL (31 Aralık 2015: 174,198 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda 15,481 TL (31 Aralık 2015: 78,354 TL vergi geliri) 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	356,160	178,986
Birikmiş Amortisman(-)	(9,181)	(7,970)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>346,979</b>	<b>171,016</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	63,304	263,352
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(22,563)	(84,386)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	248	3,886
Değer Düşüşü	(1,302)	(1,792)
Amortisman Bedeli (-)	(1,969)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>395,599</b>	<b>356,160</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(10,902)</b>	<b>(9,181)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>384,697</b>	<b>346,979</b>

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



## 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	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	3,127	3,127
<b>Toplam</b>	<b>3,127</b>	<b>3,127</b>

### 5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	416,457	389,443
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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	45,625	72	26,710	5
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	1,232	240	352	540
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	360	9,901	672	11,529
Para Piyasalarından Alacaklar	10	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,237,394	22,095	1,036,656	14,863
Verilen Krediler	1,399,543	803,304	1,439,128	653,153
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,835,520	70,200	1,670,426	124,392
Diğer Reeskontlar	3,429	-	8,099	-
<b>Toplam</b>	<b>4,523,113</b>	<b>905,812</b>	<b>4,182,043</b>	<b>804,483</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>7,345,105</b>	-	<b>2,840,304</b>	<b>34,140,564</b>	<b>981,908</b>	<b>366,334</b>	<b>458,929</b>	<b>4,354</b>	<b>46,137,498</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>15,634,625</b>	-	<b>6,388,423</b>	<b>38,710,783</b>	<b>2,517,071</b>	<b>3,412,902</b>	<b>11,873,881</b>	<b>53,043</b>	<b>78,590,728</b>
Yurtiçinde Yer. K.	15,029,507	-	6,109,696	35,393,570	2,128,188	1,141,860	865,167	51,948	60,719,936
Yurtdışında Yer.K	605,118	-	278,727	3,317,213	388,883	2,271,042	11,008,714	1,095	17,870,792
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,347,523</b>	-	<b>2,384</b>	<b>41,550</b>	<b>95</b>	<b>414</b>	<b>27</b>	-	<b>1,391,993</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>5,731,682</b>	-	<b>3,268,412</b>	<b>4,180,950</b>	<b>253,957</b>	<b>421,579</b>	<b>592,794</b>	-	<b>14,449,374</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>175,461</b>	-	<b>89,715</b>	<b>868,535</b>	<b>9,780</b>	<b>802,341</b>	<b>40,853</b>	-	<b>1,986,685</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,004,426</b>	-	-	<b>25,739</b>	-	<b>347</b>	<b>110,485</b>	-	<b>1,140,997</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,884,200</b>	-	<b>2,659,578</b>	<b>24,529</b>	<b>604,814</b>	<b>39,446</b>	<b>111,472</b>	-	<b>5,324,039</b>
TCMB	-	-	2,300,670	-	-	-	-	-	2,300,670
Yurtiçi Bankalar	5,526	-	296,379	-	-	-	2,044	-	303,949
Yurtdışı Bankalar	764,310	-	62,529	24,529	604,814	39,446	109,428	-	1,605,056
Katılım Bankaları	1,114,364	-	-	-	-	-	-	-	1,114,364
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,123,022</b>	-	<b>15,248,816</b>	<b>77,992,650</b>	<b>4,367,625</b>	<b>5,043,363</b>	<b>13,188,441</b>	<b>57,397</b>	<b>149,021,314</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>7,209,432</b>	-	<b>2,979,904</b>	<b>34,257,111</b>	<b>1,104,133</b>	<b>327,887</b>	<b>481,267</b>	<b>4,699</b>	<b>46,364,433</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>14,356,851</b>	-	<b>6,633,102</b>	<b>30,908,146</b>	<b>3,113,640</b>	<b>3,138,788</b>	<b>11,476,049</b>	<b>56,573</b>	<b>69,683,149</b>
Yurtiçinde Yer. K.	13,566,495	-	6,227,505	28,221,569	2,651,518	1,064,402	796,622	55,408	52,583,519
Yurtdışında Yer.K	790,356	-	405,597	2,686,577	462,122	2,074,386	10,679,427	1,165	17,099,630
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>624,252</b>	-	<b>7,629</b>	<b>26,642</b>	<b>43</b>	<b>144</b>	<b>31</b>	-	<b>658,741</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>6,178,956</b>	-	<b>3,617,921</b>	<b>4,298,918</b>	<b>170,551</b>	<b>389,198</b>	<b>574,360</b>	-	<b>15,229,904</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>210,284</b>	-	<b>89,687</b>	<b>1,147,371</b>	<b>268,316</b>	<b>3,434</b>	<b>524,269</b>	-	<b>2,243,361</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,085,578</b>	-	<b>106</b>	<b>11,175</b>	-	<b>57</b>	<b>101,849</b>	-	<b>1,198,765</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,814,017</b>	-	<b>1,579,003</b>	<b>340,476</b>	<b>1,567,749</b>	<b>91,248</b>	<b>128,486</b>	-	<b>5,520,979</b>
TCMB	-	-	700,209	-	-	-	-	-	700,209
Yurtiçi Bankalar	2,975	-	859,410	290,933	2,056	-	4	-	1,155,378
Yurtdışı Bankalar	709,340	-	19,384	49,543	1,565,693	91,248	128,482	-	2,563,690
Katılım Bankaları	1,101,702	-	-	-	-	-	-	-	1,101,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31,479,370</b>	-	<b>14,907,352</b>	<b>70,989,839</b>	<b>6,224,432</b>	<b>3,950,756</b>	<b>13,286,311</b>	<b>61,272</b>	<b>140,899,332</b>

### 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 (*)	24,830,007	24,378,726	20,968,285	21,652,836
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,769,071	8,175,797	30,518,817	27,111,189
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	539,718	590,229	570,053	576,940
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	711,664	673,677
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	646,626	658,628
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	249,681	79,296	221,159	124,268
Swap İşlemleri	1,473,269	480,826	1,093,920	350,255
Futures İşlemleri	-	116	-	3,320
Opsiyonlar	353,309	117,118	354,740	115,975
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,076,259</b>	<b>677,356</b>	<b>1,669,819</b>	<b>593,818</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	262,552	361,976	259,222	331,117
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,744,409	28,657,245	2,283,041	30,564,417
<b>Toplam</b>	<b>2,006,961</b>	<b>29,019,221</b>	<b>2,542,263</b>	<b>30,895,534</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	262,552	628,544	259,222	660,528
Orta ve Uzun Vadeli	1,744,409	28,390,677	2,283,041	30,235,006
<b>Toplam</b>	<b>2,006,961</b>	<b>29,019,221</b>	<b>2,542,263</b>	<b>30,895,534</b>

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

#### 5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

## 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

### 5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,066,293	3,631,468	131,356	10,793,750
Maliyet	1,025,329	3,347,913	131,356	10,730,914
Defter Değeri (*)	1,038,592	3,354,373	131,809	10,485,293

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 109,748 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	802,079	2,827,547	160,141	10,982,481
Maliyet	779,806	2,636,089	160,141	10,918,171
Defter Değeri (*)	790,461	2,615,083	160,472	10,632,753

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 121,998 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>13,200,852</b>	-	<b>12,521,178</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	13,162,105	-	12,474,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10,148	-	14,308	-
Gerçek Kişiler	28,599	-	32,226	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>553</b>	<b>2,464,198</b>	<b>75</b>	<b>2,546,908</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2,464,198	-	2,546,908
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	500	-	-	-
Gerçek Kişiler	53	-	75	-
<b>Toplam</b>	<b>13,201,405</b>	<b>2,464,198</b>	<b>12,521,253</b>	<b>2,546,908</b>

### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,094,997	54,494	6,886,185	54,592
Diğer	838,794	1,058,307	246,079	1,149,996
<b>Toplam</b>	<b>7,933,791</b>	<b>1,112,801</b>	<b>7,132,264</b>	<b>1,204,588</b>

## 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	9,434	8,483	8,835	7,947
1-4 Yıl Arası	3,060	2,918	3,150	3,021
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,494</b>	<b>11,401</b>	<b>11,985</b>	<b>10,968</b>

### 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	37,358	271,124	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	82,980	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,358</b>	<b>354,104</b>	<b>10,928</b>	<b>239,563</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3,066,027</b>	<b>3,002,057</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,556,574	2,499,552
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	108,610	110,922
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	356,083	350,733
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	91,228	95,817
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	153,370	151,772
Diğer	-	-

### 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	68,394	29,733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	22,157	11,412
<b>Toplam</b>	<b>90,551</b>	<b>41,145</b>

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	330,000	330,000

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	617,544	529,537
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	91,398	86,809
Devam Eden Dava Karşılıkları	42,096	39,530
Diğer Karşılıklar	161,157	160,022
<b>Toplam</b>	<b>912,195</b>	<b>815,898</b>

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

*Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

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

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

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

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(608,796)	(528,752)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	528,011	512,563
Genel Yönetim Giderleri	(33,702)	(29,291)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(114,487)</b>	<b>(45,480)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>2,522,836</b>	<b>2,132,357</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>2,408,349</b>	<b>2,086,877</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(592,937)	(538,185)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(478,453)	(261,389)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(1,071,390)</b>	<b>(799,574)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,336,959</b>	<b>1,287,303</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(528,011)</b>	<b>(512,563)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>808,948</b>	<b>774,740</b>



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

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
İskonto Oranı (*)	10.30	8.80
Enflasyon Oranı (*)	7.10	6.10
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 (*)	7.10	6.10

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

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

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 373,308 TL'dir (31 Aralık 2015: 364,223 TL).

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	373,308	364,223
Menkul Sermaye İradı Vergisi	111,073	110,161
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,953	3,396
BSMV	97,490	96,852
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,922	11,037
Diğer	26,660	71,798
<b>Toplam</b>	<b>616,512</b>	<b>657,541</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	50	45
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	61	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	189	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	267	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,080	964
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,177	1,941
Diğer	26	21
<b>Toplam</b>	<b>3,850</b>	<b>3,062</b>

#### 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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>717,966</b>	<b>49,206</b>	<b>681,119</b>	<b>(22,224)</b>
Değerleme Farkı	75,328	49,206	73,280	(22,224)
Kur Farkı	642,638	-	607,839	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(263,961)</b>	<b>207,071</b>	<b>(427,154)</b>	<b>210,219</b>
Değerleme Farkı	(263,961)	207,071	(427,154)	210,219
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>454,005</b>	<b>256,277</b>	<b>253,965</b>	<b>187,995</b>

**5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,453,512	-	1,458,644	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	176,415	-	173,263	-
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
<b>Toplam</b>	<b>1,891</b>	<b>1,891</b>

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	958,344	958,189
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	245,840	210,140
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	21,964,663	19,159,612
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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	353,613	182,843	347,088	159,767
Alınan Krediler	53,372	115,533	91,800	102,171
Para Piyasalarına Borçlar	8,119	10,759	7,314	9,940
Diğer Reeskontlar	86,352	701,317	63,557	704,653
<b>Toplam</b>	<b>501,456</b>	<b>1,010,452</b>	<b>509,759</b>	<b>976,531</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 6,343,529 TL (31 Aralık 2015: 3,060,328 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3,285,144 TL (31 Aralık 2015: 3,063,159 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 28,064,185 TL (31 Aralık 2015: 26,826,339 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	17,136,780	17,332,578
TP Teminat Mektupları	15,868,157	14,826,457
Akreditifler	15,212,589	14,286,342
Aval ve Kabul Kredileri	1,701,026	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	121,021	109,206
<b>Toplam</b>	<b>50,039,573</b>	<b>48,092,652</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 333,338 TL (31 Aralık 2015: 313,985 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 111,672 TL (31 Aralık 2015: 102,109 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

##### 5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,360,148	4,157,201
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	483,090	454,207
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,877,058	3,702,994
Diğer Gayrinakdi Krediler	45,679,425	43,935,451
<b>Toplam</b>	<b>50,039,573</b>	<b>48,092,652</b>

##### 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
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,220,672	39,598	923,904	41,321
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,873,441	709,973	1,477,319	654,036
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15,352	-	12,263	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,109,465</b>	<b>749,571</b>	<b>2,413,486</b>	<b>695,357</b>

(\*) 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	-	2,982	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,352	62	12,803	59
Yurtdışı Bankalardan	604	11,656	4,348	9,407
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,956</b>	<b>14,700</b>	<b>17,151</b>	<b>9,466</b>

#### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,721	462	4,298	2,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	479,200	22,209	360,629	20,711
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	291,014	130,867	197,316	119,571
<b>Toplam</b>	<b>773,935</b>	<b>153,538</b>	<b>562,243</b>	<b>142,841</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2016 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 43,784 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 123,123 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	10,965	18,025



## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>63,853</b>	<b>89,102</b>	<b>86,345</b>	<b>95,041</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurtiçi Bankalara	4,309	1,580	3,512	1,526
Yurtdışı Bankalara	59,544	87,522	82,833	93,309
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>70,835</b>	<b>-</b>	<b>55,201</b>
<b>Toplam</b>	<b>63,853</b>	<b>159,937</b>	<b>86,345</b>	<b>150,242</b>

(\*) 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	18,195	14,561

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

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	186	17,477	-	-	-	-	-	17,663
Tasarruf Mevduatı	7	75,376	683,744	39,060	22,683	15,460	-	836,330
Resmi Mevduat	-	142	517	3	-	1	-	663
Ticari Mevduat	3	59,808	126,186	10,514	6,306	15,478	-	218,295
Diğer Mevduat	4	3,933	36,228	511	4,243	5,039	-	49,958
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>200</b>	<b>156,736</b>	<b>846,675</b>	<b>50,088</b>	<b>33,232</b>	<b>35,978</b>	<b>-</b>	<b>1,122,909</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	4	11,467	125,365	19,868	23,077	40,934	236	220,951
Bankalar Mevduatı	-	9,990	-	-	-	-	-	9,990
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	-	4	329	-	361
<b>Toplam</b>	<b>4</b>	<b>21,457</b>	<b>125,393</b>	<b>19,868</b>	<b>23,081</b>	<b>41,263</b>	<b>236</b>	<b>231,302</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>204</b>	<b>178,193</b>	<b>972,068</b>	<b>69,956</b>	<b>56,313</b>	<b>77,241</b>	<b>236</b>	<b>1,354,211</b>

#### 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>
<b>Kar</b>	<b>16,794,030</b>	<b>27,090,895</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	195,619	283,725
Türev Finansal İşlemlerden	3,398,266	4,402,280
Kambiyo İşlemlerinden Kar	13,200,145	22,404,890
<b>Zarar (-)</b>	<b>17,041,373</b>	<b>27,113,162</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	194,147	69,447
Türev Finansal İşlemlerden	3,770,672	5,744,116
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	13,076,554	21,299,599
<b>Toplam</b>	<b>(247,343)</b>	<b>(22,267)</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 982,594 TL'si (31 Mart 2015: 1,730,277 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 802,165 TL'si (31 Mart 2015: 1,099,668 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, nominal tutarı 300,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, 91,801,081 USD ve 44,736,844 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 145,833,334 USD ve 191,410,532 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500,000 TL ve 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 500,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000,000 USD 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 41,273 TL (31 Mart 2015: 21,951 TL) ve (59,057) TL (31 Mart 2015: (13,985) 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 1,075,756 TL, 1,021,150,069 USD ve 156,885,339 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,325,000 TL ve 265,400,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 171,116 TL (31 Mart 2015: 63,106 TL) ve 14,961 TL (31 Mart 2015: 28,010 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 (14,203) TL (31 Mart 2015: (16,928) 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 334,179 TL tutarındaki bölümü 30,810 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 333,801 TL karşılık bulunması sebebiyle 30,426 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>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>648,016</b>	<b>351,497</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	413,386	307,163
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	32,387	14,406
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	202,243	29,928
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>63,514</b>	<b>186,310</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>35,000</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>36</b>	<b>5,007</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	36	4,989
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	18
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>36,757</b>	<b>15,031</b>
<b>Toplam</b>	<b>748,323</b>	<b>592,845</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	594,269	512,669
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,296	12,560
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1,034
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	51,909	47,572
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,190	8,318
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,302	463
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,969	1,180
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	567,972	528,163
Faaliyet Kiralama Giderleri	92,985	79,025
Bakım ve Onarım Giderleri	9,662	9,013
Reklam ve İlan Giderleri	34,377	24,760
Diğer Giderler(*)	430,948	415,365
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	708	2,562
Diğer (**)	237,344	356,895
<b>Toplam</b>	<b>1,482,959</b>	<b>1,471,416</b>

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

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

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

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

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2016 itibarıyla kayıtlarına 336,263 TL (31 Mart 2015: 330,425 TL) tutarında cari vergi gideri ile 94,956 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2015: 93,499 TL) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	68,710	183,427
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(6,694)	(63,620)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(18,913)	(32,879)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	51,853	6,571
<b>Toplam</b>	<b>94,956</b>	<b>93,499</b>

*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)	62,016	119,807
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	32,940	(26,308)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>94,956</b>	<b>93,499</b>

#### 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	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Dönem Sonu Bakiyesi	3,331,571	2,262,137	62,190	721,295	2,073,946	439,700
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,055	113	134	2	30,163	98

#### 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	3,318,634	1,522,279	399,748	316,606	1,537,174	702,845
Dönem Sonu Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18,179	87	84	2	21,608	63

#### 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	687,407	681,112	336,153	535,204	543,360	349,385
Dönem Sonu	724,719	687,407	436,288	336,153	482,728	543,360
Mevduat Faiz Gideri	17,787	14,561	158	1,152	1,314	3,107

#### 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	421,708	848,391	16,146,894	10,292,901	-	5,770
Dönem Sonu	622,732	421,708	15,482,028	16,146,894	40,572	-
Toplam Kar /(Zarar)	(13,070)	145,244	(78,789)	(247,167)	1,543	56
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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,750,438 TL (31 Aralık 2015: 3,132,513 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.68'i (31 Aralık 2015: %1.97), aktif toplamının %1.04'üdür (31 Aralık 2015: %1.23).

Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,467,707 TL (31 Aralık 2015: 5,937,516 TL), aktif toplamının %2.07'sidir (31 Aralık 2015: %2.33). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,423,132 TL (31 Aralık 2015: 3,491,967 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %6.84'üdür (31 Aralık 2015: %7.26).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,643,735 TL (31 Aralık 2015: 1,566,920 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.10'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %1.11). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 9,580,797 TL (31 Aralık 2015: 10,142,189 TL) olup toplam alınan kredilerin %30.76'sidir (31 Aralık 2015: %30.33). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 172,328 TL (31 Aralık 2015: 137,353 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,938 TL (31 Mart 2015: 1,999 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,559 TL (31 Mart 2015: 2,559 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 690 TL (31 Mart 2015: 690 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 27,915 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2015: 27,964 TL), 6,736 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2015: 21,572 TL), 1,027 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Mart 2015: 0 TL), 0 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Mart 2015: 1,615 TL), 0 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Mart 2015: 635 TL), 0 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Mart 2015: 163 TL), 0 TL Fon Aracılık komisyonu (31 Mart 2015 : 31 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 872 TL (31 Mart 2015: 1,975 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 10,478 TL (31 Mart 2015: 8,197 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 1,513 TL (31 Mart 2015: 1,688 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2016 itibarıyla 25,172 TL'dir. (31 Mart 2015: 22,032 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 olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

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

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

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

**5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

#### MOODY'S (28 Eylül 2015)

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

#### STANDARD AND POORS (7 Ağustos 2015)

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

#### FITCH RATINGS (31 Temmuz 2015)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F2
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F2
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	2
Ulusal	AAA(tur)

#### JCR EURASIA RATINGS ( 6 Nisan 2016 )

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

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2015 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2015 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2014 Yılı Karı	3,406,507
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4,723)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(159,826)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,639,258)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35,700)

### 5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

## **6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

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

### **6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

## 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

### 7.1 Sunuş

#### 7.1.1 Garanti Hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 94,0 milyar ABD Doları'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, Rusya ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile **entegre bir finansal hizmetler grubu**.

31 Mart 2016 itibarıyla yurt içinde 972 şube, Kıbrıs'ta 7, Lüksemburg ve Malta'da birer olmak üzere yurt dışında 9 şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilik, **üstün teknolojik altyapıya sahip** 4540 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 19,8 binden fazla çalışanı ile 14 milyonu aşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

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

**Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları** kendine örnek alan Garanti'nin yönetiminde iki güçlü kurum, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) ve Doğu Grubu sırasıyla %39,9 ve %10,0 pay oranlarıyla yer alıyorlar. Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Mart 2016 itibarıyla %50,02.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisıyla fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin** ve **zengin ürün yelpazesinin** 76,1 milyar ABD Doları değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

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

## 7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 4.200.000.000 TL'dir.

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

## 7.1.3 31.12.2015-31.03.2016 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri

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

Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda sunulmaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
<p><b>SERMAYE VE PAYLAR</b> <b>Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:</b></p> <p>A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-Türk Lirası'dır.</p> <p>B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, herbiri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır.</p> <p>Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan arı şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2012-2016 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.</p>	<p><b>SERMAYE VE PAYLAR</b> <b>Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:</b></p> <p>A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-Türk Lirası'dır.</p> <p>B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, herbiri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır.</p> <p>Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan arı şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka yönetim kurulu kararıyla sermaye arttırmaz. Yönetim Kurulu, 2016-2020 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.</p>



<p>Yönetim Kurulu, nominal değerinde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.</p>	<p>Yönetim Kurulu, nominal değerinde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.</p>
--	--

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

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

#### 7.1.4 2016 yılı ilk üç ayındaki makroekonomik görünüm

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

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

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

ihracatı hem de net enerji faturasası çıkarıldığında ise cari işlemler açığı bu dönemde 3,2 milyar dolardan 1,6 milyar dolara geriledi.

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

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

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

**Merkez Bankası'ndan sembolik faiz indirimi.** Mart ayı Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında Merkez Bankası (MB) faiz koridorunun üst bandını %10,75'ten %10,50'ye indirirken hem alt bandı hem de 1-hafta vadeli repo oranını sırasıyla %7,25 ve %7,50'de sabit tuttu. Üst bantta (marjinal fonlama oranı) yapılan indirim 25bp ile sembolik olsa da, küresel finansal koşullardaki iyimserliğin devam ettiği takdirde önümüzdeki dönemde daha fazla değişikliğin yapılacağına dair bir işaret niteliğinde.

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

#### **7.1.4 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler, Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri**

**Garanti, 2016 yılının ilk çeyreğinde 264,3 milyar TL konsolide olmayan aktif büyüklüğe ve 1 milyar 41 milyon TL net kâra ulaştı.**

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 31 Mart 2016 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, 2016'nın ilk çeyreğindeki **net kârı**, 1 milyar 40 milyon 538 bin TL oldu. Aktif büyüklüğü 264 milyar 329 milyon 736 bin TL seviyesine ulaşan Garanti, **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla ekonomiye 214 milyar 29 milyon 171 bin TL destek sağladı. Banka'nın **öz kaynak kârlılığı** %14,5, **aktif kârlılığı** ise %1,7 seviyelerine ulaştı.

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

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

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

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

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

#### **Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri (31 Mart 2016)**

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr	2.046,8 milyon TL	Nakdi Krediler	163.989,6 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	1.281,8 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	50.039,6 milyon TL
Net Kâr	1.040,5 milyon TL	Toplam Aktifler	264.329,7 milyon TL
Mevduat	149.021,3 milyon TL	Özkaynaklar	31.639,5 milyon TL

#### **Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlara İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

- Net kâr 1 milyar 40 milyon 538 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 1 milyar 6 milyon 672 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü 2015 yıl sonuna göre %4 artarak 264 milyar 329 milyon 736 bin TL seviyesine ulaştı.
- 31 Mart 2016 itibarıyla aktif kârlılığı %1,7 seviyesine yükseldi.
- Özkaynaklar 2015 yıl sonuna göre %2,1 artarak 31,6 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 31 Mart 2016 itibarıyla özkaynak kârlılığı %14,5 seviyesine yükseldi.

- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek 2015 yıl sonuna göre %3,3 artarak 214 milyar 29 milyon 171 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler, TL krediler ve YP krediler pazar payları sırasıyla %12,0, %11,0 ve %14,0 seviyelerine yükseldi.
- Konut kredileri pazar payı %14,3'e, bireysel krediler pazar payı %15,0'a yükseldi.
- Müşteri mevduatı 2015 yıl sonuna göre %6,1 artarak 143 milyar 697 milyon 275 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %12,0'a yükseldi.
- Sermaye yeterliliği oranı %15,14 seviyesinde gerçekleşirken, takipteki krediler oranı %2,67 seviyesine düştü.

Garanti Bankası'nın 2016 yılı ilk üç ayına ait BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

<b>Sayılarla Garanti</b>	<b>Mart 2015</b>	<b>Aralık2015</b>	<b>Mart 2016</b>
Şube Ağı	1.006	983	984
+ Yurtiçi	995	971***	972***
+ Yurtdışı	11	12	12
Çalışan Sayısı	19.427	19.692	19.855
ATM	4.163	4.504	4.540
POS*	556,343	600.989	619.166
Toplam Müşteri Sayısı	13.272.821	13.863.933	14.080.443
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	3.458.829	3.993.457	4.227.980
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı**	1,770,187	2,530,757	2.826.304
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	5.973.007	6.162.816	6.264.889
Kredi Kartı Sayısı	9.437.965	9.706.572	9.736.692
Paracard Sayısı	8.192.474	8.640.478	8.619.516
* Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.			
** 3 ayda en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.			
***Şube sayısındaki azalış, Garanti Bankası altında faaliyet gösteren 37 şubenin (23 yatırım merkezi ve 14 işlem odası) Ekim 2015 itibarıyla Garanti Yatırım A.Ş.'ye transfer olmasından kaynaklanmaktadır.			

<b>Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>01.04.2016</b>	<b>Çeyreksel Δ</b>
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>1.245.289</b>	<b>1.281.633</b>	<b>%2,9</b>
Bankalararası Mevduat	73.920	79.500	%7,5
Müşteri Mevduatı	1.171.369	1.202.133	%2,6
TL Mevduat	675.001	690.798	%2,3
YP Mevduat (milyon ABD\$)	171.343	181.820	%6,1
Vadesiz Müşteri Mevduatı	218.182	222.817	%2,1
<b>Toplam Krediler</b>	<b>1.346.865</b>	<b>1.364.805</b>	<b>%1,3</b>
TL Krediler	927.992	944.453	%1,8
YP Krediler (milyon ABD\$)	144.597	149.579	%3,4
Tüketici Kredileri*	571.934	575.105	%0,6
Konut	137.893	141.145	%2,4
Oto	20.329	20.002	-%1,6
İhtiyaç	320.123	321.162	%0,3
Kredi Kartları	93.589	92.796	-%0,8
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%108,2</i>	<i>%106,5</i>	
<b>Takipteki Krediler</b>	<b>42.705</b>	<b>45.332</b>	<b>%6,2</b>
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,1</i>	<i>%3,2</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%75,4</i>	<i>%76,4</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri	17.056	18.451	%8,2
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%2,9</i>	<i>%3,1</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.416	7.578	%2,2
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,5</i>	
<b>Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)</b>	<b>300</b>	<b>974</b>	
Bilanço İçi	-31.435	-26.163	
Bilanço Dışı	31.735	27.136	
Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları			
*Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.			

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

### 7.1.5 Geleceğe yönelik beklentiler

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

31.03.2016 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde değişiklik bulunmamaktadır.

## 7.2 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

### Denetim Komitesi Üyeleri:

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

### İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ebru Ogan Knottnerus	Risk Yönetimi Başkanı	10.11.2003	Lisans	25 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	04.10.2006	Lisans	25 yıl
Emre Özbek	Uyum Müdürlüğü Birim Müdürü	01.08.2015	Lisans	17 yıl
Barış Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü	06.03.2014	Yüksek Lisans	18 yıl

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

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

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

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

[www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com)

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

### 7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

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

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

### 7.4 31.12.2015 - 31.03.2016 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2016 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. İlgili sunuma [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.
- Bankamız Yönetim Kurulu toplantısında; Krediler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'nın adının "Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı" olarak güncellenmesi, "Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı"nın "Genel Müdür'e bağlanması" ve "Kredi Riski Yönetimi Başkanı" olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ( BDDK) gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Ali Temel'in atanmasına karar verilmiştir.
- 22 Ocak 2016 tarihli özel durum açıklamamızda, Rekabet Kurulu'nun Bankamıza idari para cezası verilmesine dair 07.03.2011 günlü 11-13/243-78 sayılı kararına karşı, Bankamızca Danıştay 13. Dairesi nezdinde açılan iptal davasının Bankamız aleyhine sonuçlandığına dair karar Bankamızca tebellüğ edilmiş olup anılan karara karşı süresi içinde temyiz başvurusunda bulunulacağı bildirilmiş idi. Söz konusu karara karşı 22 Şubat 2016 tarihinde Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu nezdinde temyiz başvurusu yapılmıştır.
- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve toplam anapara bakiyesi 29 Şubat 2016 tarihi itibarı ile 175.174.390,38-TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 28.000.000,00.-TL.'ye Sümer Varlık Yönetim AŞ.'ye, 4 Mart 2016 tarihi itibarı ile anapara bakiyesi 158.740.833,91-TL. olan; ticari krediler, çek hesapları, kredi kartı, kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki sorunlu ticari kredi alacakları, 2.250.000,00 TL.'ye Turkasset Varlık Yönetim AŞ.'ye satılmıştır.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 03 Mart 2016 tarihli toplantısında; Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 31 Mart 2016 Perşembe günü, saat 10.00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılması için Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

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



Ayrıca, 23 Mart 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Bankamız Yönetim Kurulu'ndan istifaa ayrılan Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey'nin istifası kabul edilmiştir. Bakiye müddeti tamamlamak ve yapılacak ilk Genel Kurul toplantısında onaya sunulmak üzere Jorge Saenz-Azcunaga Carranza'nın gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmasına karar verilmiştir. Ayrıca yeni Yönetim Kurulu Üyeliği'nin oluşturulması ve Inigo Echebarria Garate'nin oluşturulacak üyeliğe adaylığının Genel Kurul toplantısında onaya sunulmasına karar verilmiştir. Bu gelişmelere istinaden, 24 Mart 2016 tarihli KAP açıklamasında yukarıda bahsi geçen bilgilendirme dokümanına ek olarak Jorge Saenz-Azcunaga Carranza'nın ve Inigo Echebarria Garate'nin CV'leri hissedarlarımızın bilgisine sunulmuştur.

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

#### GÜNDEM

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

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

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

#### **7.4 31.12.2015 - 31.03.2016 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar**

- Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 368 gün vadeli, 100.000.000.- TL nominal değerdeki iskontolu tahvilin ihraç edilebilmesi için çalışmalara başlanıldığı duyurulmuştu. Bu kapsamda; 368 gün vadeli, 100.000.000.- TL nominal değerdeki iskontolu tahvilin nitelikli yatırımcılara ihracı 28.01.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulunun 9 Nisan 2015 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; bankamızın 1 yıllık dönem içerisinde gerçekleştirilmek üzere, yurtiçinde 2.000.000.000 TL (İki milyar Türk Lirası) tutara kadar, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere çeşitli vadelerde ihraç etmeyi planladığı sabit ya da değişken faizli, bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı için SPK'ya yaptığımız başvurumuzun 11 Ağustos 2015'de onaylandığı duyurulmuştu.  
Bu kapsamda; Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 368 gün vadeli 100.000.000.- TL nominal değerdeki tahvilin ihraç edilebilmesi için talep toplama işlemi gerçekleştirilmiştir. Kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 28.01.2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 170 gün vadeli, 200.000.000.- TL nominal değerdeki bononun ihraç edilebilmesi için çalışmalara başlanıldığı duyurulmuştu.  
Bu kapsamda; 170 gün vadeli, 393.530.000.- TL nominal değerdeki bononun nitelikli yatırımcılara ihracı 23.03.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ağustos 2015 tarihinde 2.000.000.000 TL'lik nitelikli yatırımcılara satılmak üzere çeşitli vadelerde ihraç etmeyi planladığı sabit ya da değişken faizli, bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı limitine istinaden, bankamızca 67 gün vadeli, 18.594.376 TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 18.03.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 12-13-14 Ocak 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.  
114.724.047 TL nominal değerli, 122 gün vadeli, vade sonu 16/05/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:
  - ISIN kodu TRQGRAN51620;
  - Yıllık bileşik faizi %11,16157
  - Basit faizi %10,77080
  - İhraç Fiyatı 96,525284.235.403 TL nominal değerli, 370 gün vadeli, vade sonu 19/01/2017 olan, İskontolu Tahvil:
  - ISIN kodu TRSGRAN11729;
  - Basit faizi %11,55484
  - Yıllık bileşik faizi %11,54603
  - İhraç Fiyatı 89,515şeklinde belirlenmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Eylül 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 15-16-17 Eylül 2015 tarihlerinde talep toplama ile 18.09.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 119 gün vadeli, TRQGRAN11616 ISIN kodlu, 123.199.219 TL nominal değerli banka bonosunun 15.01.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.  
Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Aralık 2014 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 7-8-9 Ocak 2015 tarihlerinde talep toplama ile 12.01.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 368 gün vadeli, TRSGRAN11612 ISIN kodlu, 1.952.612 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 15.01.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 9-10-11 Şubat 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.  
358.852.671 TL nominal değerli, 94 gün vadeli, vade sonu 16/05/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:
  - ISIN kodu TRQGRAN51638;
  - Yıllık bileşik faizi %10,88128
  - Basit faizi %10,46759
  - İhraç Fiyatı 97,37561.955.942 TL nominal değerli, 160 gün vadeli, vade sonu 21/07/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:
  - ISIN kodu TRQGRAN71610;
  - Yıllık bileşik faizi %10,88180
  - Basit faizi %10,56689
  - İhraç Fiyatı 95,573459.469.290 TL nominal değerli, 370 gün vadeli, vade sonu 16/02/2017 olan, İskontolu Tahvil:
  - ISIN kodu TRSGRAN21728;
  - Basit faizi %11,50438
  - Yıllık bileşik faizi %11,49566

- İhraç Fiyatı 89,556  
şeklinde belirlenmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Ağustos 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 18-19-20 Ağustos 2015 tarihlerinde talep toplama ile 21.08.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 175 gün vadeli, TRQGRAN21615 ISIN kodlu, 9.012.933 TL nominal değerli banka bonosunun 12.02.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

şeklinde belirlenmiştir.

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

Program kapsamında SPK tarafından tertip ihraç belgesi düzenlenen işlemler aşağıda listelenmiştir.

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

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

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