

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
30 Ocak 2017

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 145 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, 30,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 300,000 bin TL Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Ocak 2017

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali Fuat Erbil
Genel Müdür

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

Javier Bernal Dionis

Denetim Komitesi Üyesi

Jorge Saenz - Azcunaga Carranza

Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No : (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	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	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	6
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	7
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Özkaynak değişim tablosu	11
VII.	Nakit akış tablosu	12
VIII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	62
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	139
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	142
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	142

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	143
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	144
III.	Diğer açıklamalar	144

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	145
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	145

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 959, 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 Aralık 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 yanısıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

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 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

1 Ocak 2017 itibarıyla;

- Nafiz Karadere, “Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı”ndan sorumlu GMY görevinden ayrılmıştır.
- Onur Genç, “Bireysel Bankacılık” tan sorumlu GMY ve GM vekilliği görevlerinden ayrılmıştır.

17 Ocak 2017 itibarıyla;

- Cemal Onaran, “Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı” ndan sorumlu GMY görevine getirilmiştir.
- Gökhan Erün’un görevi, “Finansal Kurumlar, Kurumsal Bankacılık ve Hazine” den sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.
- Mahmut Akten, “Bireysel Bankacılık” tan sorumlu GMY görevine atanarak “Bireysel Bankacılık, Bireysel Kitle Bankacılığı ve Özel Bankacılık Pazarlama” birimlerinden sorumlu olacaktır.
- Didem Dinçer Başer’in görevi, “Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Çağrı Merkezi ve Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti ” nden sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı 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 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	6,723,703	17,061,431	23,785,134	2,259,664	22,891,859	25,151,523
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2,683,405	823,023	3,506,428	1,359,038	489,429	1,848,467
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,683,405	823,023	3,506,428	1,160,920	489,429	1,650,349
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41,945	29,492	71,437	66,470	21,974	88,444
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21,137	-	21,137	45,474	-	45,474
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,620,323	770,662	3,390,985	1,048,976	434,513	1,483,489
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	22,869	22,869	-	32,942	32,942
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.2)	-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	446,654	11,872,272	12,318,926	276,135	11,571,360	11,847,495
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	351,691	351,691	-	61,069	61,069
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	351,691	351,691	-	61,069	61,069
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	18,497,281	1,415,288	19,912,569	19,261,864	1,257,937	20,519,801
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40,985	153,922	194,907	36,852	297,717	334,569
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,669,410	341,720	18,011,130	18,582,761	178,798	18,761,559
5.3	Diğer Menkul Değerler		786,886	919,646	1,706,532	642,251	781,422	1,423,673
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	118,726,991	67,321,237	186,048,228	100,354,365	58,785,558	159,139,923
6.1	Krediler ve Alacaklar		117,721,708	67,321,237	185,042,945	99,518,038	58,785,558	158,303,596
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	434,870	2,529,219	2,964,089	767,953	2,364,560	3,132,513
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		117,286,838	64,792,018	182,078,856	98,750,085	56,420,998	155,171,083
6.2	Takipteki Krediler		5,272,774	-	5,272,774	4,404,025	-	4,404,025
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,267,491	-	4,267,491	3,567,698	-	3,567,698
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	12,139,123	11,501,061	23,640,184	11,980,469	9,775,343	21,755,812
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,122,339	6,986,465	19,108,804	11,966,880	5,810,098	17,776,978
8.2	Diğer Menkul Değerler		16,784	4,514,596	4,531,380	13,589	3,965,245	3,978,834
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.2.1	Mali İştirakler		33,032	-	33,032	33,032	-	33,032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	2,426,067	2,747,797	5,173,864	2,114,928	2,331,571	4,446,499
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,321,831	2,747,797	5,069,628	2,010,692	2,331,571	4,342,263
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
XI.	BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	79,472	509,742	589,214	89,064	591,933	680,997
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73,946	10,420	84,366	60,616	7,483	68,099
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		5,526	499,322	504,848	28,448	584,450	612,898
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	3,388,468	280	3,388,748	3,073,889	336	3,074,225
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	238,996	17	239,013	182,553	37	182,590
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		238,996	17	239,013	182,553	37	182,590
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	670,370	-	670,370	381,270	-	381,270
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	127,709	-	127,709	381,541	-	381,541
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		127,709	-	127,709	381,541	-	381,541
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	589,726	-	589,726	346,979	-	346,979
18.1	Satış Amaçlı		589,726	-	589,726	346,979	-	346,979
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(5.1.17)	2,880,105	896,793	3,776,898	2,353,470	2,134,227	4,487,697
AKTİF TOPLAMI			169,654,768	114,500,632	284,155,400	144,451,927	109,890,659	254,342,586

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	76,285,152	84,946,445	161,231,597	66,420,824	74,478,508	140,899,332
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,473,675	496,796	1,970,471	1,092,221	474,699	1,566,920
1.2	Diğer		74,811,477	84,449,649	159,261,126	65,328,603	74,003,809	139,332,412
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	2,608,676	887,946	3,496,622	1,669,819	593,818	2,263,637
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	2,121,662	38,164,706	40,286,368	2,542,263	30,895,534	33,437,797
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	9,769,387	-	9,769,387	12,521,253	2,546,908	15,068,161
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2,501,180	-	2,501,180	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,268,207	-	7,268,207	12,521,253	2,546,908	15,068,161
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	4,769,223	11,667,656	16,436,879	3,405,544	10,793,225	14,198,769
5.1	Bonolar		1,213,929	-	1,213,929	790,461	160,472	950,933
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3,555,294	11,667,656	15,222,950	2,615,083	10,632,753	13,247,836
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)	8,191,446	896,693	9,088,139	7,132,264	1,204,588	8,336,852
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,155,786	825,526	2,981,312	1,997,940	1,827,125	3,825,065
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	17,092	-	17,092	10,968	-	10,968
10.1	Finansal Kiralama Borçları		18,404	-	18,404	11,985	-	11,985
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1,312	-	1,312	1,017	-	1,017
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	26,671	252,865	279,536	10,928	239,563	250,491
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		26,671	231,062	257,733	10,928	210,635	221,563
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	21,803	21,803	-	28,928	28,928
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	4,542,015	71,989	4,614,004	4,186,504	63,560	4,250,064
12.1	Genel Karşılıklar		3,118,954	52,209	3,171,163	2,957,392	44,665	3,002,057
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		679,871	-	679,871	529,537	-	529,537
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		743,190	19,780	762,970	699,575	18,895	718,470
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	413,611	1,773	415,384	629,578	31,025	660,603
13.1	Cari Vergi Borcu		413,611	1,773	415,384	629,578	31,025	660,603
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	-	-	-	159,792	159,792
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	35,253,222	285,858	35,539,080	30,560,363	420,692	30,981,055
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,824,926	57,875	2,882,801	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		630,378	(8,235)	622,143	253,965	187,995	441,960
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,626,437	-	1,626,437	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)		(114,596)	66,110	(48,486)	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		668,936	-	668,936	696,571	-	696,571
16.3	Kâr Yedekleri		23,157,747	227,983	23,385,730	20,311,461	192,471	20,503,932
16.3.1	Yasal Yedekler		1,191,409	14,751	1,206,160	1,155,709	12,620	1,168,329
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		21,966,338	6,576	21,972,914	19,155,752	3,860	19,159,612
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	206,656	206,656	-	175,991	175,991
16.4	Kâr veya Zarar		5,070,549	-	5,070,549	3,406,507	-	3,406,507
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		5,070,549	-	5,070,549	3,406,507	-	3,406,507
PASİF TOPLAMI			146,153,943	138,001,457	284,155,400	131,088,248	123,254,338	254,342,586

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		157,869,378	254,864,074	412,733,452	144,398,889	207,921,722	352,320,611
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	17,129,482	37,643,674	54,773,156	14,858,325	33,234,327	48,092,652
1.1. Teminat Mektupları		17,101,636	20,378,358	37,479,994	14,826,457	17,332,578	32,159,035
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,029,481	1,029,481	-	1,099,700	1,099,700
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,133,194	184,959	2,318,153	1,948,525	220,676	2,169,201
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		14,968,442	19,163,918	34,132,360	12,877,932	16,012,202	28,890,134
1.2. Banka Kredileri		27,846	2,099,488	2,127,334	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		27,846	2,099,488	2,127,334	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	15,010,812	15,010,812	11,075	14,275,267	14,286,342
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	15,010,812	15,010,812	11,075	14,275,267	14,286,342
1.4. Garanti Verilen Prefsanmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	155,016	155,016	-	109,206	109,206
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	39,351,241	10,239,401	49,590,642	37,406,779	12,908,819	50,315,598
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39,328,201	5,584,680	44,912,881	37,331,079	7,862,914	45,193,993
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		194,033	3,087,739	3,281,772	6,100	3,054,228	3,060,328
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	74,040	74,040	-	16,628	16,628
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5,266	5,266	-	5,297	5,297
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,995,108	2,329,810	9,324,918	6,142,181	4,423,261	10,565,442
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,555,087	-	3,555,087	3,063,159	-	3,063,159
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24,000	-	24,000	20,529	-	20,529
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		27,849,612	-	27,849,612	26,826,339	-	26,826,339
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,708	-	8,708	8,561	-	8,561
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		701,653	87,825	789,478	1,264,210	363,500	1,627,710
2.2. Cayılabilir Taahhütler		23,040	4,654,721	4,677,761	75,700	5,045,905	5,121,605
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23,040	4,653,740	4,676,780	75,700	5,044,758	5,120,458
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	981	981	-	1,147	1,147
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	101,388,655	206,980,999	308,369,654	92,133,785	161,778,576	253,912,361
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9,252,323	25,283,122	34,535,445	7,107,440	16,963,601	24,071,041
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,307,595	11,982,560	19,290,155	3,439,355	9,266,494	12,705,849
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,944,728	13,300,562	15,245,290	3,668,085	7,697,107	11,365,192
3.1.3 Yuridisiındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		92,136,332	181,697,877	273,834,209	85,026,345	144,814,975	229,841,320
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,078,449	15,532,976	27,611,425	13,716,838	19,360,463	33,077,301
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,787,239	10,023,975	13,811,214	5,146,127	11,424,014	16,570,141
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,291,210	5,509,001	13,800,211	8,570,711	7,936,449	16,507,160
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		60,234,373	123,150,097	183,384,470	33,377,607	61,557,928	94,935,535
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		22,670,532	51,279,287	73,949,819	12,532,143	22,148,346	34,680,489
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		37,069,193	36,646,410	73,715,603	17,199,244	14,610,598	31,809,842
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		247,324	17,612,200	17,859,524	1,823,110	12,399,492	14,222,602
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		247,324	17,612,200	17,859,524	1,823,110	12,399,492	14,222,602
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		19,800,600	34,032,828	53,833,428	37,927,519	51,810,681	89,738,200
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		8,553,567	14,398,056	22,951,623	15,244,831	25,062,622	40,307,453
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		11,247,033	12,836,688	24,083,721	22,682,688	20,487,567	43,170,255
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	5,927,914	5,927,914	-	6,260,492	6,260,492
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	843,120	843,120	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	13,525	13,525	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	13,525	13,525	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		22,910	130,674	153,584	4,381	283,825	288,206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		323	80,808	81,131	3,965	3,463	7,428
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		22,587	49,866	72,453	416	280,362	280,778
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	100,121	100,121	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	100,121	100,121	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	8,751,181	8,751,181	-	11,802,078	11,802,078
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		610,833,455	492,229,874	1,103,063,329	536,426,059	390,070,974	926,497,033
IV. EMANET KIYMETLER		37,633,094	40,122,694	77,755,788	38,537,633	32,580,434	71,118,067
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,451,352	-	4,451,352	4,182,396	-	4,182,396
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16,489,131	17,080,586	33,569,717	19,795,650	13,838,529	33,634,179
4.3. Tahsile Alınan Çekler		14,019,472	3,108,354	17,127,826	12,220,959	2,540,583	14,761,542
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,550,127	1,161,146	3,711,273	2,233,861	1,214,012	3,447,873
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		78,792	16,034,037	16,112,829	71,631	13,060,668	13,132,299
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	85,344	85,344	-	70,813	70,813
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		44,220	2,653,227	2,697,447	33,136	1,855,829	1,888,965
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		573,200,361	452,107,180	1,025,307,541	497,888,426	357,490,540	855,378,966
5.1. Menkul Kıymetler		4,360,457	82,069	4,442,526	4,160,352	20,174	4,180,526
5.2. Teminat Senetleri		37,862,446	12,953,452	50,815,898	39,071,238	11,148,532	50,219,770
5.3. Emtia		19,841	-	19,841	3,142	-	3,142
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		140,149,925	84,680,100	224,830,025	112,540,277	65,982,195	178,522,472
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		390,807,522	354,391,505	745,199,027	342,113,247	280,339,012	622,452,259
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	54	224	170	627	797
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		768,702,833	747,093,948	1,515,796,781	680,824,948	597,992,696	1,278,817,644

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2016 31.12.2016	01.01.2015 31.12.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	20,915,217	17,420,007
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		16,783,444	13,647,803
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		237,553	64,591
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		89,536	73,412
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,417	3,160
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,577,267	3,457,696
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		17,461	15,331
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,903,637	1,813,563
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,656,169	1,628,802
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		221,000	173,345
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	9,818,275	8,178,674
2.1 Mevduata Verilen Faizler		6,883,319	5,685,660
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		945,054	935,579
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		998,553	700,891
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		964,300	836,939
2.5 Diğer Faiz Giderleri		27,049	19,605
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		11,096,942	9,241,333
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,151,738	2,922,551
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,142,158	3,822,532
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		320,899	278,926
4.1.2 Diğer		3,821,259	3,543,606
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		990,420	899,981
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,138	3,204
4.2.2 Diğer		987,282	896,777
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	6,902	5,102
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(791,241)	(1,075,618)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		290,027	514,559
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(742,585)	(2,231,685)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(338,683)	641,508
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	1,364,227	916,689
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		14,828,568	12,010,057
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	2,814,864	2,218,194
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	6,118,538	5,883,301
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		5,895,166	3,908,562
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		398,272	400,315
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	6,293,438	4,308,877
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	1,222,889	902,370
16.1 Cari Vergi Karşılığı		884,471	728,172
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		338,418	174,198
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	5,070,549	3,406,507
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	5,070,549	3,406,507
Hisse Başına Kâr / Zarar		1.207	0.811

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 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 31.12.2016	01.01.2015 31.12.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(338,406)	(462,665)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	1,467,649
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	497,265	290,260
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	12,072	81,849
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(180,457)	32,808
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(20,584)	40,155
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	84,586	78,354
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	54,476	1,528,410
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	5,070,549	3,406,507
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	158,603	62,612
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(125,898)	96,087
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	5,037,844	3,247,808
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5,125,025	4,934,917

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelstiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A/Durdurulan F. İşkin Dur.V. Bir.Değ.F	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		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
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(356,740)	-	-	-	-	(356,740)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,865	91,865
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,618	65,618
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,456,873	-	-	-	1,456,873
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	1,507	-	462	20,647	-	-	267,644	-	-	-	-	290,260
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,122	-	-	-	-	70,122
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(23,970)	-	-	-	-	-	-	-	(23,970)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,406,507	-	-	-	-	-	-	3,406,507
XX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	3,039,465	31,946	-	(3,674,111)	-	-	-	-	-	(567,000)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,555,988	-	-	(2,591,688)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	483,477	31,946	-	(515,423)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		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
CARI DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016																	
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
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(294,221)	-	-	-	-	(294,221)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134,893)	(134,893)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,473	9,473
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144,366)	(144,366)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	8,303	-	-	-	(8,622)	-	-	-	(319)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	2,131	-	949	29,860	-	-	464,325	-	-	-	-	497,265
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	4,200	-	-	-	-	-	-	-	4,200
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,079	-	-	-	-	10,079
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	766	(27,635)	-	-	-	(766)	-	-	-	(27,635)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,070,549	-	-	-	-	-	-	5,070,549
XVIII. Kar 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	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,206,160	-	21,972,914	103,038	5,070,549	-	622,143	1,626,437	1,891	(48,486)	-	35,539,080

(*) 3.24.1 notu dipnotta yer alan düzeltim işlemleri yapılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2016 31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015 31.12.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,770,050	3,803,213
1.1.1 Alınan Faizler		19,229,882	16,613,663
1.1.2 Ödenen Faizler		(10,011,667)	(8,577,499)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6,902	5,102
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,142,158	3,822,532
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,524,254	1,346,248
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		148,649	70,943
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,554,231)	(5,230,373)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,158,390)	(792,338)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(3,557,507)	(3,455,065)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,920,647)	(1,899,696)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		51,124	202,861
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		200,000	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4,750,956	(2,189,475)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(29,241,092)	(26,671,137)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		548,698	(1,885,854)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,805,074)	164,142
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		22,073,158	20,403,269
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,672,475	5,269,469
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	(170,892)	2,807,029
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,849,403	1,903,517
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		826,972	(1,495,715)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(53,484)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		135,173	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(959,045)	(499,273)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		90,042	123,369
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(7,154,252)	(4,766,802)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8,080,258	3,952,604
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(498,479)	(3,277,512)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,186,759	2,971,899
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		(305,466)	243,904
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,939,235	6,279,433
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5,661,529)	(5,463,215)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(567,000)	(567,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(16,172)	(5,314)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	762,550	640,544
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		4,133,459	1,292,250
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,878,118	7,585,868
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13,011,577	8,878,118

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	6,293,438	4,308,877
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,222,889	902,370
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,222,889	902,370
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	5,070,549	3,406,507
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	4,723
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	3,401,784
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	357,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	357,000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	35,700
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2,799,084
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.207	0.811
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.121	0.081
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2016 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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 evalüasyona 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 333,487,913 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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 147,648 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunulan 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 korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma 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, kullandırılmış 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 değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve 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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31.12.2016	31.12.2015
Net Reel İskonto Oranı	%3.43	%2.99
İskonto Oranı	%11.50	%10.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.30	%8.60
Enflasyon Oranı	%7.80	%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 Aralık 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 yayımlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 yeralan 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 Aralık 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, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal /Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	6,394,734	4,936,333	1,050,130	2,440,469	14,821,666
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	6,394,734	4,936,333	1,050,130	2,440,469	14,821,666
Faaliyet Kârı	2,752,763	1,731,805	711,270	1,090,698	6,286,536
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,902	6,902
Vergi Öncesi Kâr	2,752,763	1,731,805	711,270	1,097,600	6,293,438
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,222,889	1,222,889
Vergi Sonrası Kâr	2,752,763	1,731,805	711,270	(125,289)	5,070,549
Bölüm Varlıkları	59,084,680	126,963,548	81,188,982	11,707,628	278,944,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,210,562	5,210,562
Toplam Varlıklar	59,084,680	126,963,548	81,188,982	16,918,190	284,155,400
Bölüm Yükümlülükleri	106,985,273	61,415,792	74,568,141	5,647,114	248,616,320
Özkaynaklar	-	-	-	35,539,080	35,539,080
Toplam Yükümlülükler	106,985,273	61,415,792	74,568,141	41,186,194	284,155,400

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal /Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	4,858,538	4,049,262	1,337,625	1,759,530	12,004,955
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4,858,538	4,049,262	1,337,625	1,759,530	12,004,955
Faaliyet Kârı	(158,709)	1,900,294	1,007,811	1,554,379	4,303,775
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	5,102	5,102
Vergi Öncesi Kâr	(158,709)	1,900,294	1,007,811	1,559,481	4,308,877
Vergi Karşılığı	-	-	-	902,370	902,370
Vergi Sonrası Kâr	(158,709)	1,900,294	1,007,811	657,111	3,406,507
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
Toplam Varlıklar	53,086,559	106,251,482	79,563,977	15,440,568	254,342,586
Bölüm Yükümlülükleri	91,670,983	53,507,379	71,649,459	6,533,710	223,361,531
Özkaynaklar	-	-	-	30,981,055	30,981,055
Toplam Yükümlülükler	91,670,983	53,507,379	71,649,459	37,514,765	254,342,586

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,385,730	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,759,735	
Kâr	5,070,549	
Net Dönem Kârı	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36,202,339	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	732,893	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	103,037	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	128,006	213,344
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,730	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	965,666	
Çekirdek Sermaye Toplamı	35,236,673	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	85,338	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35,151,335	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,596,082	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,596,082	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,596,082	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	37,747,417	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	31	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	55,860	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36,994	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	37,654,532	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,322,344	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.17	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.21	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	4.50	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.21	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	153,379	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,171,163	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,596,082	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %25.48 (31 Aralık 2015: %24.93) ve %32.15 (31 Aralık 2015: %31.56)'dır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %52.48 (31 Aralık 2015: %54.96) ve %61.81 (31 Aralık 2015: %63.60)'tır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %9.26 (31 Aralık 2015: %9.26) ve %11.84 (31 Aralık 2015: %11.78)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,171,163 TL (31 Aralık 2015: 3,002,057 TL)'dir.

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

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBI) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

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

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63,012,273	70,027,891	65,579,586	58,311,686
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119,677	75,353	57,405	61,395
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48,854	47,360	54,708	48,936
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,443,371	1,136,416	1,092,922	135,683
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42,679,125	37,815,617	41,174,380	24,981,902
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	116,602,947	113,385,121	106,347,841	89,799,499
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	62,984,633	56,101,792	44,312,464	42,012,670
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	35,952,134	30,167,033	27,318,928	24,460,455
Tahsili gecikmiş alacaklar	705,142	632,390	560,568	470,914
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	512,758	3,354,838	16,531,744	16,488,374
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları (***)	5,266,254	4,192,217	-	-
Diğer alacaklar	9,044,068	8,998,966	12,509,263	9,528,579

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Önceki Dönemde Hisse Senedi Yatırımları Diğer alacakların altında gösterilmiştir.

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

<i>Cari Dönem</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	61,853,834	11,052,564	107,275,365	62,571,431	35,868,863	495,276	10,111,602	289,228,935
Avrupa Birliği Ülkeleri	672,569	28,379,177	1,969,165	30,689	53,051	14,096	1,443,441	32,562,189
OECD Ülkeleri *	95	544,225	2,945,951	2,669	5,675	17	1	3,498,632
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3,051	305,653	1,290	580	-	1	310,574
ABD, Kanada	1,131	709,376	1,788,553	3,815	3,165	-	-	2,506,040
Diğer Ülkeler	484,644	251,168	1,151,653	374,739	20,800	3,369	2,693	2,289,067
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,739,564	1,166,607	-	-	-	5,069,628	7,975,799
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	63,012,273	42,679,125	116,602,947	62,984,633	35,952,134	512,758	16,627,366	338,371,236

<i>Önceki Dönem</i>	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	64,580,953	12,975,347	98,429,954	44,071,401	27,272,448	16,399,492	8,555,272	272,284,867
Avrupa Birliği Ülkeleri	670,260	24,923,003	1,835,187	38,115	32,475	6,393	1,093,054	28,598,487
OECD Ülkeleri *	45	258,180	2,111,583	4,496	3,301	361	-	2,377,966
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	2,483	20	1,544	-	-	-	4,047
ABD, Kanada	726	1,370,753	1,717,831	2,495	1,459	7	1	3,093,272
Diğer Ülkeler	327,602	1,007,008	1,007,674	194,413	9,245	125,491	284,276	2,955,709
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	637,606	1,245,592	-	-	-	4,342,263	6,225,461
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	65,579,586	41,174,380	106,347,841	44,312,464	27,318,928	16,531,744	14,274,866	315,539,809

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	435,612	543,159	432,799	12,950	4,298	-	-	-	-	-	1,151,167	277,651	1,428,818
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	285,797	502,588	395,558	12,546	4,055	-	-	-	-	-	1,079,632	120,912	1,200,544
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	81,028	19,013	28,632	404	120	-	-	-	-	-	32,248	96,949	129,197
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	68,787	21,558	8,609	-	123	-	-	-	-	-	39,287	59,790	99,077
Sanayi	5	-	-	-	-	128,678	49,376,204	5,886,803	7,153,576	173,086	106,603	-	-	-	-	-	19,773,085	43,051,870	62,824,955
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,059,850	248,550	117,122	4,201	1,182	-	-	-	-	-	754,606	1,676,299	2,430,905
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	26,587,997	5,529,300	4,295,457	130,193	71,217	-	-	-	-	-	15,714,365	20,899,799	36,614,164
Elektrik, Gaz, Su	5	-	-	-	-	128,678	20,728,357	108,953	2,740,997	38,692	34,204	-	-	-	-	-	3,304,114	20,475,772	23,779,886
İnşaat	-	-	173	-	-	-	5,887,167	2,881,476	2,370,595	89,145	53,471	-	-	-	-	-	7,212,587	4,069,440	11,282,027
Hizmetler	489	-	2,389	1,443,371	-	41,624,542	51,999,308	13,585,101	9,510,218	376,715	268,489	-	-	-	55,693	-	79,962,914	38,903,401	118,866,315
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	268	-	-	-	21,269,667	10,338,394	4,959,252	147,569	79,675	-	-	-	-	-	22,611,794	14,183,031	36,794,825
Otel ve Lokanta	-	-	13	-	-	-	2,962,373	774,569	2,689,619	80,017	6,117	-	-	-	-	-	1,753,450	4,759,258	6,512,708
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	10	-	-	-	12,551,212	1,675,775	602,465	139,447	14,648	-	-	-	-	-	3,059,554	11,924,003	14,983,557
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,443,371	-	41,624,542	7,496,410	104,881	65,118	350	162,431	-	-	-	55,693	-	49,697,828	1,254,968	50,952,796
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,932,407	198,883	621,903	5,087	631	-	-	-	-	-	1,307,888	4,451,023	5,758,911
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	-	2,098	-	-	-	253,021	144,598	353,320	2,673	1,251	-	-	-	-	-	610,905	146,057	756,962
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	488	-	-	-	-	-	2,534,218	348,001	218,541	1,572	3,736	-	-	-	-	-	921,495	2,185,061	3,106,556
Diğer	63,011,779	119,677	46,292	-	-	925,905	8,904,656	40,088,094	16,484,946	53,245	79,897	-	-	-	5,210,561	9,044,069	72,851,435	71,117,686	143,969,121
Toplam	63,012,273	119,677	48,854	1,443,371	-	42,679,125	116,602,947	62,984,633	35,952,134	705,141	512,758	-	-	-	5,266,254	9,044,069	180,951,188	157,420,048	338,371,236

<i>Önceki Dönem *</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	385,902	436,837	370,282	10,757	46,989	-	-	-	-	-	1,053,624	197,143	1,250,767
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	281,304	399,193	341,299	10,610	42,047	-	-	-	-	-	972,695	101,758	1,074,453
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	20,912	19,800	17,528	67	693	-	-	-	-	-	28,220	30,780	59,000
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	83,686	17,844	11,455	80	4,249	-	-	-	-	-	52,709	64,605	117,314
Sanayi	5	-	4	-	-	-	45,736,627	3,971,473	3,734,935	179,773	254,156	-	-	-	-	-	15,180,415	38,696,558	53,876,973
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,254,599	162,879	134,480	9,969	6,998	-	-	-	-	-	519,091	1,049,834	1,568,925
İmalat Sanayi	-	-	3	-	-	-	23,246,702	3,740,300	3,486,457	139,299	242,792	-	-	-	-	-	12,842,253	18,013,300	30,855,553
Elektrik, Gaz, Su	5	-	1	-	-	-	21,235,326	68,294	113,998	30,505	4,366	-	-	-	-	-	1,819,071	19,633,424	21,452,495
İnşaat	-	-	209	-	-	-	5,818,221	1,704,248	2,622,197	48,168	146,710	-	-	-	-	-	5,982,438	4,357,315	10,339,753
Hizmetler	405	-	4,295	1,092,922	-	34,528,863	51,124,232	10,127,000	10,183,106	254,921	1,159,633	-	-	-	-	50,773	46,628,000	61,898,150	108,526,150
Toptan ve Perakende Tic	366	-	319	-	-	-	21,737,572	7,822,263	5,026,445	176,336	555,635	-	-	-	-	-	20,072,674	15,246,262	35,318,936
Otel ve Lokanta	-	-	298	-	-	-	3,183,450	506,444	2,239,133	40,623	55,509	-	-	-	-	-	1,748,152	4,277,305	6,025,457
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	4	-	-	-	8,408,153	1,273,987	833,456	25,281	91,904	-	-	-	-	-	2,807,608	7,825,177	10,632,785
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,092,922	-	40,344,863	6,436,560	74,969	59,277	8,373	404,344	-	-	-	-	50,773	19,417,942	29,054,139	48,472,081
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	3,720,599	128,215	1,532,275	932	12,206	-	-	-	-	-	1,127,657	4,266,570	5,394,227
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2	-	3,391	-	-	-	387,119	84,326	197,273	904	9,135	-	-	-	-	-	543,829	138,321	682,150
Sağlık ve Sosyal Hizm.	37	-	283	-	-	-	1,434,779	236,796	295,247	2,472	30,900	-	-	-	-	-	910,138	1,090,376	2,000,514
Diğer	65,579,176	57,405	50,200	-	-	829,517	9,098,859	28,072,906	10,408,408	66,949	14,924,256	-	-	-	-	12,458,490	101,670,310	39,875,856	141,546,166
Toplam	65,579,586	57,405	54,708	1,092,922	-	41,174,380	106,347,841	44,312,464	27,318,928	560,568	16,531,744	-	-	-	-	12,509,263	170,514,787	145,025,022	315,539,809

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsil gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Hisse Senedi Yatırımları
16-Diğer alacaklar
* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadeye Kalan Süre</i>				
	<i>1 ay</i>	<i>1-3 ay</i>	<i>3-6 ay</i>	<i>6-12 ay</i>	<i>1 yıl üzeri</i>
Risk Sınıfları *					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,877,124	14,069,704	87,825	5,445	36,605,758
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1,881	117,796
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394	104	1,500	189	43,973
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6,379	1,436,992
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,675,680	2,254,641	1,364,836	2,306,504	22,483,788
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,445,897	8,331,269	10,638,293	16,181,977	69,832,703
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,507,480	7,465,096	2,334,488	4,820,056	28,830,747
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	226,130	470,653	779,895	1,826,813	30,639,253
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,244	162,801	2,350	3,446	42,770
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	646,707	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	41,380,656	32,754,268	15,209,187	25,152,690	190,033,780

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları *					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,612,762	20,527,333	223,550	3,497,122	31,977,550
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,000	-	-	-	55,405
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,315	2,349	1,761	41,811	6,710
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,092,922
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,212,426	2,207,557	3,046,810	2,798,437	18,893,862
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,415,455	7,084,795	9,918,170	19,117,403	61,800,148
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,716,218	4,049,414	6,122,293	3,984,908	13,340,904
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	672,225	1,283,615	1,799,574	2,537,428	20,973,719
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,033	466,630	1,496	1,008,013	14,841,673
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	39,634,434	35,621,693	21,113,654	32,985,122	162,982,893

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

<i>Cari Dönem</i>	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	43,202,244	-	11,155,816	18,651,705	78,781,647	62,981,696	123,124,624	320,125	-	153,379	410,963
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	38,772,528	-	7,701,489	18,645,667	59,084,603	62,393,126	120,613,171	320,121	-	153,379	410,963

<i>Önceki Dönem</i>	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	61,545,115	-	17,879,816	-	56,854,873	38,639,041	124,127,113	6,216,968	9,629,940	646,943	488,652
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	55,176,759	-	10,665,220	-	48,243,166	38,349,975	111,416,563	6,166,690	9,570,865	646,943	488,652

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	40,139	15,965	509	23,619
Çiftçilik ve Hayvancılık	36,921	13,265	475	21,313
Ormancılık	2,077	1,002	14	1,352
Balıkçılık	1,141	1,698	20	954
Sanayi	658,603	246,348	16,311	428,556
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,767	3,882	114	23,429
İmalat Sanayi	486,364	157,683	9,254	335,728
Elektrik, Gaz, Su	142,472	84,783	6,943	69,399
İnşaat	464,155	105,302	4,593	297,577
Hizmetler	1,408,404	3,802,304	60,341	882,420
Toptan ve Perakende Ticaret	715,407	275,028	15,039	455,836
Otel ve Lokanta Hizmetleri	137,599	58,333	3,417	47,625
Ulaştırma ve Haberleşme	472,588	3,425,754	39,641	314,073
Mali Kuruluşlar	19,101	1,326	43	18,588
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13,515	18,330	1,081	7,592
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	31,667	9,181	172	26,644
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,527	14,352	948	12,062
Diğer	3,057,335	4,008,042	93,102	2,769,484
Toplam	5,628,636	8,177,961	174,856	4,401,656

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	36,937	14,220	336	15,628
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,259	13,013	318	14,812
Ormançılık	411	781	10	228
Balıkçılık	4,267	426	8	588
Sanayi	698,449	78,776	1,203	447,654
Madencilik ve Taşocakçılığı	32,811	3,348	43	18,935
İmalat Sanayi	515,468	73,712	1,126	310,241
Elektrik, Gaz, Su	150,170	1,716	34	118,478
İnşaat	246,831	76,734	1,213	116,875
Hizmetler	1,165,642	332,927	7,036	683,758
Toptan ve Perakende Ticaret	761,034	167,377	2,418	412,423
Otel ve Lokanta Hizmetleri	148,421	33,564	466	85,920
Ulaştırma ve Haberleşme	203,392	111,408	3,963	156,491
Mali Kuruluşlar	30,577	791	12	17,754
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,471	3,616	35	1,972
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5,653	1,961	40	3,690
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,094	14,210	102	5,508
Diğer	2,570,149	3,037,456	134,043	2,405,892
Toplam	4,718,008	3,540,113	143,831	3,669,807

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3,669,807	2,822,117	2,090,268	-	4,401,656
Genel Karşılıklar	3,002,057	161,626	64	7,544	3,171,163

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	2,782,842	1,951,849	1,064,884	-	3,669,807
Genel Karşılıklar	2,434,629	562,604	510	5,334	3,002,057

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	167,512,628	350,751	167,863,379
Hollanda	965,364	-	965,364
Malta	800,187	-	800,187
KKTC	568,033	-	568,033
Cayman Adalari	530,529	-	530,529
İsviçre	522,731	73	522,804
ABD	155,705	-	155,705
Makedonya Cumhuriyeti	109,574	-	109,574
İsveç	75,583	-	75,583
Romanya	66,050	-	66,050
Diğer	172,526	-	172,526

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 17,200,230 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2015: 7,778,023 TL) ve 18,461,666 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015: 9,467,068 TL) olmak üzere 1,261,436 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
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.5130	3.7020
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5130	3.7020
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5250	3.6863
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5370	3.6776
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5170	3.6756
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5020	3.6610

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.4955	3.6814

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5,164,997	10,577,018	1,319,416	17,061,431
Bankalar	4,695,750	6,561,692	614,830	11,872,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	130,512	305,288	3	435,803
Para Piyasalarından Alacaklar	351,691	-	-	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	72,795	1,342,492	1	1,415,288
Krediler (*)	28,543,720	44,473,359	700,722	73,717,801
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,747,797	-	-	2,747,797
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	129,789	11,371,272	-	11,501,061
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	65,495	-	65,495
Maddi Duran Varlıklar	14	266	-	280
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	330,013	557,320	5,073	892,406
Toplam Varlıklar	42,167,078	75,254,202	2,640,045	120,061,325
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,566,570	1,196,588	192,104	2,955,262
Döviz Tevdiat Hesabı	22,619,712	55,507,914	1,839,025	79,966,651
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,385,338	28,776,969	2,399	38,164,706
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,192,240	8,736,764	738,652	11,667,656
Muhtelif Borçlar	56,132	835,181	5,380	896,693
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	19,224	69,112	-	88,336
Diğer Yükümlülükler(**)	383,664	1,101,357	2,037,230	3,522,251
Toplam Yükümlülükler	36,222,880	96,223,885	4,814,790	137,261,555
Net Bilanço Pozisyonu	5,944,198	(20,969,683)	(2,174,745)	(17,200,230)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,526,285)	20,945,530	2,042,421	18,461,666
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,374,090	58,983,474	4,395,536	77,753,100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18,900,375	38,037,944	2,353,115	59,291,434
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	32,703,430	76,415,779	5,438,306	114,557,515
Toplam Yükümlülükler	31,085,884	86,871,090	4,378,564	122,335,538
Net Bilanço Pozisyonu	1,617,546	(10,455,311)	1,059,742	(7,778,023)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(552,341)	11,191,825	(1,172,416)	9,467,068
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 6,396,564 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,024,532 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17,892,432	-	-	-	-	5,892,702	23,785,134
Bankalar	3,926,271	1,934,196	1,989,280	-	-	4,469,179	12,318,926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,624	22,679	15,205	26,655	42,663	3,391,602	3,506,428
Para Piyasalarından Alacaklar	351,690	-	-	-	-	1	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,613,361	5,750,771	5,630,419	2,729,802	1,684,778	1,503,438	19,912,569
Verilen Krediler	43,310,831	22,078,517	55,780,392	48,273,126	12,730,401	3,874,961	186,048,228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,025,906	2,002,859	5,554,835	5,329,013	7,297,741	2,429,830	23,640,184
Diğer Varlıklar	3,886	176	-	16,494	2,306	14,569,378	14,592,240
Toplam Varlıklar	69,132,001	31,789,198	68,970,131	56,375,090	21,757,889	36,131,091	284,155,400
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645,554	9,261	207,533	-	-	2,856,198	3,718,546
Diğer Mevduat	88,684,664	20,652,616	11,479,265	180,101	-	36,516,405	157,513,051
Para Piyasalarına Borçlar	9,763,295	-	-	-	-	6,092	9,769,387
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,088,139	9,088,139
İhraç Edilen Menkul Değerler	506,828	1,335,786	4,599,655	7,523,662	2,143,691	327,257	16,436,879
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13,807,571	14,873,592	6,853,254	4,343,480	164,288	244,183	40,286,368
Diğer Yükümlülükler	6,058	9,469	20,681	1,686	-	47,305,136	47,343,030
Toplam Yükümlülükler	113,413,970	36,880,724	23,160,388	12,048,929	2,307,979	96,343,410	284,155,400
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	45,809,743	44,326,161	19,449,910	-	109,585,814
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44,281,969)	(5,091,526)	-	-	-	(60,212,319)	(109,585,814)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,000,925	10,184,917	12,492,698	4,640,715	4,244,593	-	39,563,848
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,313,961)	(4,549,173)	(9,696,072)	(12,903,699)	(11,205,806)	-	(39,668,711)
Toplam Pozisyon	(37,595,005)	544,218	48,606,369	36,063,177	12,488,697	(60,212,319)	(104,863)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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
Toplam Varlıklar	43,810,976	31,618,749	59,873,981	48,603,924	20,313,491	50,121,465	254,342,586
Yükümlülükler							
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
Toplam Yükümlülükler	98,443,386	38,384,840	19,488,930	11,696,459	3,309,736	83,019,235	254,342,586
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40,385,051	36,907,465	17,003,755	-	94,296,271
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54,632,410)	(6,766,091)	-	-	-	(32,897,770)	(94,296,271)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,220,980	7,262,160	11,606,458	5,101,636	2,626,080	-	31,817,314
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,478,854)	(4,029,766)	(9,071,991)	(10,112,625)	(7,396,845)	-	(32,090,081)
Toplam Pozisyon	(50,890,284)	(3,533,697)	42,919,518	31,896,476	12,232,990	(32,897,770)	(272,767)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
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
Yükümlülükler				
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
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	5,109,467	4,997,355	83,689
	Borsada İşlem Gören	79,275	79,275	83,689
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	99,371	72,273	82,466
	Borsada İşlem Gören	72,273	72,273	82,466
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	4,389,688	4,277,576	70,875
	Borsada İşlem Gören	70,956	70,956	70,875
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	91,785	64,688	69,839
	Borsada İşlem Gören	64,688	64,688	69,839
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	66,295	66,295	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,915,577	2,915,577	-	-
	Toplam	-	2,981,873	2,981,873	-	-

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

	<i>Önceki Dönem</i>		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	-	-
	Toplam	-	2,544,209	2,544,209	-	-

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

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

<i>Önceki Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
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
	Toplam	4,483,197	4,483,197	358,656

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4.66'ı nakit, %50.58'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44.62'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %68.08'ini mevduat, %21.14'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.94'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.

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	128.41	21.10.2016	99.22	23.11.2016	113.06
YP	128.99	22.12.2016	71.48	01.01.2017	94.26

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				38,348,358	25,408,589
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	42,874,723	29,921,484	38,348,358	25,408,589
NAKİT ÇIKIŞLARI					
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	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			44,216,072	26,955,461
NAKİT GİRİŞLERİ					
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	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15,782,628	4,910,727	10,993,237	4,041,651
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			38,348,358	25,408,589
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33,222,835	22,913,810
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			115.74	112.46

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

2015 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	128.31	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

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

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	3,718,546	3,711,684	2,849,336	645,554	9,261	207,533	-	-
Diğer Mevduat	157,513,051	156,948,877	35,952,232	88,681,184	20,644,243	11,443,292	219,303	8,623
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40,286,368	40,042,185	-	446,491	1,466,844	17,535,162	13,512,311	7,081,377
Para Piyasalarına Borçlar	9,769,387	9,763,295	-	9,763,295	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	16,436,879	16,109,622	-	471,698	1,258,500	4,599,655	7,636,078	2,143,691
Toplam	227,724,231	226,575,663	38,801,568	100,008,222	23,378,848	33,785,642	21,367,692	9,233,691

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	5,520,979	5,515,577	1,814,011	2,559,671	1,004,933	136,962	-	-
Diğer Mevduat	135,378,353	134,876,900	29,665,353	69,206,976	23,288,593	12,511,667	194,246	10,065
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	33,597,589	33,403,617	-	1,000,751	1,312,560	11,554,641	13,604,248	5,931,417
Para Piyasalarına Borçlar	15,068,161	15,050,907	-	12,530,501	242	2,520,164	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,198,769	13,894,277	-	124,634	985,455	2,811,388	6,817,441	3,155,359
Toplam	203,763,851	202,741,278	31,479,364	85,422,533	26,591,783	29,534,822	20,615,935	9,096,841

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8,284,784	15,500,350	-	-	-	-	-	23,785,134
Bankalar	4,447,952	2,173,450	1,242,864	884,960	3,569,700	-	-	12,318,926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	956,423	624,092	1,239,370	364,422	322,121	-	3,506,428
Para Piyasalarından Alacaklar	-	351,691	-	-	-	-	-	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194,907	23,065	31,068	498,172	10,102,810	9,062,547	-	19,912,569
Verilen Krediler	336,437	31,107,678	15,169,005	45,379,745	68,144,813	21,969,347	3,941,203	186,048,228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	139,741	452,201	181,994	9,023,268	13,842,980	-	23,640,184
Diğer Varlıklar	1,965,197	1,300,264	176	5,870	424,349	177,796	10,718,588	14,592,240
Toplam Varlıklar	15,229,277	51,552,662	17,519,406	48,190,111	91,629,362	45,374,791	14,659,791	284,155,400
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,849,464	648,098	9,275	211,709	-	-	-	3,718,546
Diğer Mevduat	35,952,232	88,989,563	20,761,897	11,579,545	221,134	8,680	-	157,513,051
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	578,184	1,548,844	17,565,510	13,512,453	7,081,377	-	40,286,368
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,769,387	-	-	-	-	-	9,769,387
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	472,538	1,260,374	4,625,139	7,902,731	2,176,097	-	16,436,879
Muhtelif Borçlar	1,152,182	7,935,957	-	-	-	-	-	9,088,139
Diğer Yükümlülükler (**)	1,800,785	1,056,502	823,203	1,089,573	669,368	646,105	41,257,494	47,343,030
Toplam Yükümlülükler	41,754,663	109,450,229	24,403,593	35,071,476	22,305,686	9,912,259	41,257,494	284,155,400
Likidite Açığı	(26,525,386)	(57,897,567)	(6,884,187)	13,118,635	69,323,676	35,462,532	(26,597,703)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	568,524	(102,511)	547,321	(14,041)	87,715	-	1,087,008
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	57,011,286	23,414,855	29,279,277	7,694,661	967,692	-	118,367,771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	56,442,762	23,517,366	28,731,956	7,708,702	879,977	-	117,280,763
Gayrinakdi Krediler	-	5,280,818	3,890,088	5,972,633	136,128	-	89,084,131	104,363,798
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,849,181	54,008,097	13,649,684	43,790,139	77,418,789	41,432,766	12,193,930	254,342,586
Toplam Yükümlülükler	35,708,826	93,434,062	27,222,063	30,759,578	21,373,798	9,521,998	36,322,261	254,342,586
Likidite Açığı	(23,859,645)	(39,425,965)	(13,572,379)	13,030,561	56,044,991	31,910,768	(24,128,331)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(2,435)	(23,324)	(503,480)	9,882	87,117	-	(432,240)
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 yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

(**) 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 %8.83 (31 Aralık 2015: %8.42) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2015 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye başlıca dönem karı kaynaklı olmak üzere %14.9 artarken bilanço içi risk tutarı %11.33, bilanço dışı kalemler ise %3.63 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 41 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	278,685,369	250,277,784
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(300,326)	(220,586)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	278,385,043	250,057,198
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,285,514	2,353,340
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	8,303,567	7,129,895
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,589,080	9,483,235
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,586,346	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)	1,586,346	1,038,962
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	105,623,641	99,470,017
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,550,420)	(3,948)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	103,073,221	99,466,069
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	34,842,798	30,325,091
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	394,633,690	360,045,464
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	8.83	8.42

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	263,138,119	236,364,856	264,414,464	237,884,362
Para Piyasalarından Alacaklar	351,691	61,069	351,691	61,069
Bankalar (*)	33,185,447	34,690,133	33,185,447	34,690,133
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19,912,569	20,519,801	19,912,569	20,519,801
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	23,640,184	21,755,812	23,329,795	21,906,006
Verilen Krediler	186,048,228	159,338,041	187,634,962	160,707,353
Finansal Borçlar	227,042,983	197,032,542	227,042,983	197,032,542
Bankalar Mevduatı	3,718,546	5,520,979	3,718,546	5,520,979
Diğer Mevduat	157,513,051	135,378,353	157,513,051	135,378,353
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40,286,368	33,597,589	40,286,368	33,597,589
İhraç Edilen Menkul Değerler	16,436,879	14,198,769	16,436,879	14,198,769
Muhtelif Borçlar	9,088,139	8,336,852	9,088,139	8,336,852

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

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

<i>Cari Dönem</i>	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19,104,438	246,183	561,948	19,912,569
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	115,443	-	-	115,443
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	12,449	3,378,536	-	3,390,985
Verilen Krediler	-	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	5,069,628	5,069,628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	589,214	-	589,214
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	19,232,330	4,213,933	5,631,576	29,077,839
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	977	3,495,645	-	3,496,622
Alınan Krediler	-	1,763,177	-	1,763,177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	279,536	-	279,536
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	977	5,538,358	-	5,539,335

<i>Önceki Dönem</i>	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,267,634	5,721,163	531,004	20,519,801
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	135,535	31,325	-	166,860
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	285	1,483,204	-	1,483,489
Verilen Krediler	-	198,118	-	198,118
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	4,342,263	4,342,263
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	680,997	-	680,997
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	14,403,454	8,114,807	4,873,267	27,391,528
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,617	2,260,020	-	2,263,637
Alınan Krediler	-	5,688,704	-	5,688,704
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	250,491	-	250,491
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	3,617	8,199,215	-	8,202,832

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka’nın Risk Yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu’nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetilen bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır.

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

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

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

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

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	202,032,520	193,517,157	16,162,602
2	Standart yaklaşım	202,032,520	193,517,157	16,162,602
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5,270,570	2,378,806	421,646
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,270,570	2,378,806	421,646
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	5,704,124	6,279,160	456,330
17	Standart yaklaşım	5,704,124	6,279,160	456,330
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)	383,449	998,611	30,676
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	232,322,344	220,079,906	18,585,788

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

	<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>				
	<i>Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>	<i>Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen</i>
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	23,785,134	23,785,134	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3,506,428	7,840	3,383,147	1,298,044	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	12,318,926	12,318,926	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	351,691	351,691	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	19,912,569	18,829,615	5,044,027	1,081,227	1,730
Krediler ve alacaklar	186,048,228	186,011,235	-	-	36,994
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	23,640,184	23,640,184	8,308,738	-	-
İştirakler (net)	36,698	36,698	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5,173,864	5,173,864	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	589,214	-	589,214	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,388,748	3,285,711	-	-	103,037
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	239,013	25,669	-	-	213,344
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	670,370	670,370	-	-	-
Vergi varlığı	127,709	127,709	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	589,726	533,866	-	-	55,860
Diğer aktifler	3,776,898	3,776,898	-	-	-
Toplam varlıklar	284,155,400	278,575,410	17,325,126	2,379,271	410,965
Yükümlülükler					
Mevduat	161,231,597	-	-	-	161,231,597
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3,496,622	-	-	-	3,496,622
Alınan krediler	40,286,368	-	5,798,862	-	34,487,506
Para piyasalarına borçlar	9,769,387	-	7,268,206	-	2,501,181
İhraç edilen menkul kıymetler	16,436,879	-	-	-	16,436,879
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9,088,139	-	-	-	9,088,139
Diğer yabancı kaynaklar	2,981,312	-	-	21,136	2,960,176
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17,092	-	-	-	17,092
Riskten korunma amaçlı türev fin. borçlar	279,536	-	-	-	279,536
Karşılıklar	4,614,004	-	-	-	4,614,004
Vergi borcu	415,384	-	-	-	415,384
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	35,539,080	-	-	-	35,539,080
Toplam yükümlülükler	284,155,400	-	13,067,068	21,136	271,067,196

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

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

		Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	270,391,670	265,222,644	3,972,361	2,379,271
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13,352,765	13,352,766	13,352,765	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13,067,068	-	13,067,068	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	21,136	-	-	21,136
5	Toplam net tutar	270,656,231	278,575,410	4,258,058	2,358,135
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	249,440,858	40,412,624	1,639,214	158,558,970
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(18,671,213)	(9,751)	-
8	Repo		-	1,479,742	-
9	Risk tutarları		300,316,821	7,367,263	160,917,105

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

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

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

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

		TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	5,272,774	218,543,090	4,267,491	219,548,373
2	Borçlanma araçları	-	42,400,852	-	42,400,852
3	Bilanço dışı alacaklar	355,861	68,200,685	134,609	68,421,937
4	Toplam	5,628,635	329,144,627	4,402,100	330,371,162

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4,404,024
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	3,232,458
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	1,077,347
5 Diğer değişimler	1,286,361
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	5,272,774

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

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

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

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

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

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

<i>Cari Dönem</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Yurtiçi	5,140,707	4,144,576	1,073,843
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,526	1,409	495
OECD Ülkeleri	20	3	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	74,413	74,413	-
ABD, Kanada	-	-	1
Diğer Ülkeler	53,108	47,090	3,008
Toplam	5,272,774	4,267,491	1,077,347

<i>Cari Dönem</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	42,998	26,300	10,734
Çiftçilik ve Hayvancılık	40,477	24,289	10,387
Ormancılık	1,488	1,084	201
Balıkçılık	1,033	927	146
Sanayi	659,549	449,476	126,534
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,091	23,832	4,636
İmalat Sanayi	488,299	356,108	121,333
Elektrik, Gaz, Su	142,159	69,536	565
İnşaat	404,457	278,947	60,051
Hizmetler	1,420,865	946,327	267,685
Toptan ve Perakende Ticaret	734,157	509,407	223,128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	134,656	50,820	9,009
Ulaştırma ve Haberleşme	470,766	318,912	29,692
Mali Kuruluşlar	18,921	18,553	463
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10,713	7,508	1,238
Serbest Meslek Hizmetleri	3,894	1,225	21
Eğitim Hizmetleri	30,779	27,586	1,472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,979	12,316	2,662
Diğer	2,744,905	2,566,441	612,343
Toplam	5,272,774	4,267,491	1,077,347

4.10.3.1.4.3 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	288,599	1,060,817	765,933	414,637	283,861
Bireysel Krediler	211,890	515,627	552,775	139,108	53,015
Kredi Kartları	130,262	318,213	323,479	110,403	104,155
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	630,751	1,894,657	1,642,187	664,148	441,031

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

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

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

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

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

		<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	169,225,213	50,323,160	41,649,191	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	42,400,852	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	211,626,065	50,323,160	41,649,191	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	5,263,721	9,053	3,539	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

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

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

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

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

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	59,026,025	943,275	59,026,025	305,675	12,008,190	20.24%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	119,617	144	119,617	60	56,248	47.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	46,803	5,550	46,803	1,836	48,639	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	190,237	-	190,237	-	55,402	29.12%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19,460,274	16,155,852	15,231,090	3,025,652	7,381,825	40.43%
7	Kurumsal alacaklar	90,625,121	50,984,161	88,536,942	20,026,901	105,680,104	97.34%
8	Perakende alacaklar	59,175,832	41,226,791	58,766,787	3,582,135	46,760,767	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,572,321	151,697	18,568,045	77,622	6,525,984	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,338,647	1,655,679	16,323,202	960,619	11,054,150	63.96%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	705,142	1,363	705,142	-	596,794	84.63%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	300,186	129,325	300,186	58,543	509,274	141.97%
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9,044,069	-	9,044,069	-	6,125,946	67.73%
17	Hisse senedi yatırımları	5,266,254	-	5,266,254	-	5,229,197	99.30%
18	Toplam	278,870,528	111,253,837	272,124,399	28,039,043	202,032,520	67.31%

4.10.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	35,315,311	-	25	-	24,016,357	-	7	-	-	-	59,331,700
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11,970	-	107,707	-	-	-	-	-	119,677
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	48,639	-	-	-	48,639
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	132,386	-	57,851	-	-	-	-	-	190,237
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,040,661	-	12,084,776	-	131,305	-	-	-	18,256,742
7	Kurumsal alacaklar	-	-	479,188	-	5,000,778	-	103,083,877	-	-	-	108,563,843
8	Perakende alacaklar	-	-	630	-	2,307	62,345,985	-	-	-	-	62,348,922
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	18,645,667	-	-	-	-	-	-	18,645,667
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12,459,341	-	4,824,480	-	-	-	17,283,821
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	216,697	-	488,445	-	-	-	705,142
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	19,031	-	19,577	320,121	-	-	358,729
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	37,057	-	-	-	-	-	5,229,197	-	-	-	5,266,254
17	Diğer alacaklar	2,916,168	-	2,444	-	-	-	6,125,457	-	-	-	9,044,069
18	Toplam	38,268,536	-	6,667,304	18,645,667	53,964,845	62,345,985	119,950,984	320,121	-	-	300,163,442

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	3,972,361	1,639,214		-	5,601,824	2,911,950
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,765,439	552,309
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3,464,259

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5,601,824	1,806,311
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5,601,824	1,806,311

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	90,039	-	-	-	-	-	-	-	90,039
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	413,953	-	-	-	-	-	-	-	413,954
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,033,639	5,082,247	-	-	-	-	6,115,886
Kurumsal alacaklar	-	-	546	37,511	4	662,183	-	-	700,243
Perakende alacaklar	-	-	-	-	47,137	-	-	-	47,137
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlmalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	503,992	-	1,034,185	5,119,758	47,141	662,187	-	-	7,367,263

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	4,944	-	-	-	8,257,240	-
Nakit-yabancı para	4,807	-	-	-	4,804,917	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	13,323,129
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,751	-	-	-	13,062,157	13,323,129

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	87,825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam kredi swapları	-	7,026,000
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	87,825	7,026,000
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	215	6,677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(401,821)

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Yoktur.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	5,266,724	3,821,248
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,718,225	1,343,063
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	42,274	90,950
3	Kur riski	3,067,938	2,368,775
4	Emtia riski	438,287	18,460
	Opsiyonlar	437,400	2,457,913
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	437,400	2,457,913
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	5,704,124	6,279,160

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

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

<i>Cari Dönem</i>				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015			
Brüt Gelir	9,180,910	10,054,838	11,052,683	10,096,144	15	1,514,422
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						18,930,270

<i>Önceki Dönem</i>				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014			
Brüt Gelir	7,814,126	9,180,910	10,054,838	9,016,625	15	1,352,494
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						16,906,172

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin

Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

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

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

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

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

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

Ücretlendirme Komitesi 14 Aralık 2016 tarihli toplantısında üst düzey yöneticiler ile yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmelerine ilişkin daha önce almış olduğu kararları "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" hükümlerini dikkate alarak değerlendirmiştir. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5 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	1,357,688	681,875	1,313,068	750,950
TCMB	5,366,015	15,500,506	946,596	21,896,042
Diğer	-	879,050	-	244,867
Toplam	6,723,703	17,061,431	2,259,664	22,891,859

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

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

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	257,212	38,001	243,525	41,894
Swap İşlemleri	1,936,417	702,752	363,131	324,633
Futures İşlemleri	-	1,097	-	34
Opsiyonlar	426,694	28,812	442,320	67,952
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,620,323	770,662	1,048,976	434,513

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	55,714	746	231,280	247,879
Yurtdışı	390,940	11,871,526	44,855	11,323,481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	446,654	11,872,272	276,135	11,571,360

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4,263,606	2,833,374	6,943,130	6,988,096
ABD, Kanada	269,751	907,844	400,420	291,511
OECD Ülkeleri*	6,529	4,210	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	248,595	220,152	96,147	65,059
Diğer	34,288	58,090	-	-
Toplam	4,822,769	4,023,670	7,439,697	7,344,666

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,439,697 TL (31 Aralık 2015: 7,344,666 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116,841 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96,147 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,226,709 TL'si (31 Aralık 2015: 7,182,809 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,976,848	-	2,170,335	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,306,605	-	10,879,108	1,449
Toplam	7,283,453	-	13,049,443	1,449

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,572,775	19,301,827
Borsada İşlem Gören	18,035,819	18,699,925
Borsada İşlem Görmeyen	536,956	601,902
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	155,150	69,704
Borsada İşlem Gören	82,203	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	72,947	62,035
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,184,644	1,148,270
Toplam	19,912,569	20,519,801

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	166,331	146	408,529
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	166,331	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,121,617	474,103	2,043,036	263,954
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	222,026	101	185,470	88
Toplam	2,343,643	640,535	2,228,652	672,571

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,269,501 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		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	150,695,419	2,179,145	233,976	7,806,295	3,228,253	622,963
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
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	150,695,419	2,179,145	233,976	7,806,295	3,228,253	622,963

(*) 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	47,618	4,620	-	52,238
İpotek	3,995,662	974,409	-	4,970,071
Rehin	1,006,009	69,944	-	1,075,953
Çek Senet	12,488	560,040	-	572,528
Diğer	1,370,667	9,058	-	1,379,725
Teminatsız	394,057	301,359	521,527	1,216,943
Toplam	6,826,501	1,919,430	521,527	9,267,458

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
Toplam	5,487,440	1,729,724	589,131	7,806,295

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
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
Toplam	5,487,440	1,729,724	589,131	7,806,295

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,247,551	4,038,596	1,979,491	2,929,711
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	106,419	78,645	111,249	282,660
5 Üzeri Uzatılanlar	217,329	11,147	88,405	15,882

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	341,505	702,729	336,391	566,273
6 Ay-12 Ay	442,811	182,553	367,841	149,516
1-2 Yıl	1,406,109	302,040	893,626	393,138
2-5 Yıl	1,219,866	1,753,567	518,336	1,595,092
5 Yıl ve Üzeri	161,008	1,187,499	62,951	524,234

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Cari Dönem				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	51,681,248	683,937	1,299,908	492,861
İhtisas Dışı Krediler	51,681,248	683,937	1,299,908	492,861
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	124,094,239	3,315,409	7,967,550	4,353,691
İhtisas Dışı Krediler	124,094,239	3,315,409	7,967,550	4,353,691
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Önceki Dönem				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	44,408,008	508,040	1,110,993	601,823
İhtisas Dışı Krediler	44,408,008	508,040	1,110,993	601,823
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	106,287,411	1,905,081	6,695,302	3,249,393
İhtisas Dışı Krediler	106,287,411	1,905,081	6,695,302	3,249,393
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	745,039	41,174,705	41,919,744
Konut Kredisi	29,927	21,414,214	21,444,141
Taşıt Kredisi	66,063	2,133,790	2,199,853
İhtiyaç Kredisi	649,049	17,626,701	18,275,750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	188	172,014	172,202
Konut Kredisi	188	171,585	171,773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	141	46,333	46,474
Konut Kredisi	-	26,918	26,918
Taşıt Kredisi	112	12,136	12,248
İhtiyaç Kredisi	29	7,279	7,308
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,172,949	775,677	15,948,626
Taksitli	7,403,316	775,677	8,178,993
Taksitsiz	7,769,633	-	7,769,633
Bireysel Kredi Kartları-YP	45,286	-	45,286
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	45,270	-	45,270
Personel Kredileri-TP	21,508	91,980	113,488
Konut Kredisi	-	1,165	1,165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21,508	90,725	112,233
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	378	378
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	163	163
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	163	163
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	106,354	1,060	107,414
Taksitli	43,217	1,060	44,277
Taksitsiz	63,137	-	63,137
Personel Kredi Kartları-YP	583	-	583
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	583	-	583
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	523,189	-	523,189
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,615,237	42,262,310	58,877,547

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,767,307	11,094,610	12,861,917
İşyeri Kredileri	3,262	831,376	834,638
Taşıt Kredileri	107,647	2,174,041	2,281,688
İhtiyaç Kredileri	1,656,398	8,089,193	9,745,591
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	264,798	2,405,434	2,670,232
İşyeri Kredileri	-	72,529	72,529
Taşıt Kredileri	8,927	730,518	739,445
İhtiyaç Kredileri	255,871	1,602,387	1,858,258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	710	86,457	87,167
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıt Kredileri	42	14,356	14,398
İhtiyaç Kredileri	668	71,464	72,132
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,687,757	53,475	2,741,232
Taksitli	1,279,033	53,475	1,332,508
Taksitsiz	1,408,724	-	1,408,724
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11,271	-	11,271
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11,095	-	11,095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	881,614	-	881,614
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,613,457	13,639,976	19,253,433

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	792,965	866,521
Özel (*)	184,249,980	157,635,193
Toplam	185,042,945	158,501,714

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	181,422,064	156,494,318
Yurtdışı Krediler (*)	3,620,881	2,007,396
Toplam	185,042,945	158,501,714

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan - 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	842,967	1,089,363
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	842,967	1,089,363

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	451,816	599,750
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,126,227	579,036
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,689,448	2,388,912
Toplam	4,267,491	3,567,698

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
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	125,617	665,093	717,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	125,617	665,093	717,588
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	786,183	756,847	2,860,995
Dönem İçinde İntikal (+)	3,048,885	56,393	127,180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,781,448	1,798,932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,781,448	1,798,932	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477,133	317,939	491,290
Aktiften Silinen (-) (*)	-	1,328	1,076,019
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,178	515,367
Bireysel Krediler	-	-	289,608
Kredi Kartları	-	150	271,044
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	576,487	1,476,489	3,219,798
Özel Karşılık (-)	451,816	1,126,227	2,689,448
Bilançodaki Net Bakiyesi	124,671	350,262	530,350

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

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	405,091	748,030	2,147,708
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	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	786,183	756,847	2,860,995
Özel Karşılık (-)	599,750	579,036	2,388,912
Bilançodaki Net Bakiyesi	186,433	177,811	472,083

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

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

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

(*) 80,710 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	34,476	363,587	722,774
Özel Karşılık (-)	29,951	234,409	512,422
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,525	129,178	210,352
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	180,731	37,931	535,189
Özel Karşılık (-)	138,781	10,172	422,070
Bilançodaki Net Bakiyesi	41,950	27,759	113,119

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	124,671	350,262	530,350
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	576,487	1,476,489	3,218,482
Özel Karşılık Tutarı (-)	451,816	1,126,227	2,688,132
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	124,671	350,262	530,350
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	186,433	177,811	472,083
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

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
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
Toplam	2,088,468	1,347,263	968,294	4,404,025

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5,793,705	4,341,183	4,956,015	2,108,752
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,147,892	-	4,081,537	317,809
Toplam	8,941,597	4,341,183	9,037,552	2,426,561

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,236,112	19,961,209
Borsada İşlem Görenler	20,462,344	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	773,768	854,754
Değer Artışı / (Azalışı)	2,404,072	1,794,603
Toplam	23,640,184	21,755,812

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,755,812	21,014,502
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,963,183	1,945,865
Yıl İçindeki Alımlar	498,479	1,331,647
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1,186,759)	(2,971,899)
Değerleme Etkisi	609,469	435,697
Dönem Sonu Toplamı	23,640,184	21,755,812

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	75,434	44,177	48,085	672	-	14,517	9,605	-
2	885,750	70,170	3,534	12,885	1,102	(3,130)	(791)	-
3	7,494,521	994,440	98,224	216,309	5,881	162,178	132,453	-
4	1,084,281	1,043,795	211,102	27,176	979	223,697	289,559	-
5	185,448	129,648	135,578	2,817	90	16,458	26,782	-
6	450,139,064	54,629,350	684,192	6,120,123	2,238,649	20,736,851	8,529,957	-
7	324,489	298,991	7,562	12,390	-	17,738	19,890	-

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

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

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,698	36,698
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

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

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

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	73,520	62,255	59	2,558	182	3,157	8,843	-
2	27,221	14,784	754	579	56	1,270	962	-
3	6,221	3,794	27	486	258	(4,028)	2,306	-
4	2,257	1,591	794	-	74	69	772	-
5	3,094	1,695	52	219	35	694	379	-
6	5,450,502	925,311	9,586	405,126	-	84,003	110,292	-
7	2,899,452	185,453	7,528	246,599	-	19,716	25,430	-
8	111,904	67,490	14,391	1,423	2,417	20,156	6,146	-
9	59,170	52,212	4,303	4,368	-	12,971	8,029	-
10	1,730,004	1,325,118	39,426	151,012	2,409	245,940	194,445	-
11	17,882,527	2,032,031	101,974	551,284	95,796	50,996	34,395	-
12	1,260,553	1,260,407	-	-	-	(252)	(217)	-

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

5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	4,446,499	3,708,418
Dönem İçi Hareketler	727,365	738,081
Alışlar	53,484	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	398,272	400,315
Satışlar	(157,635)	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	13,003	70,122
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	420,241	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	5,173,864	4,446,499
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.8.4 Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,025,895	1,764,623
Sigorta Şirketleri	1,125,108	916,536
Faktoring Şirketleri	151,548	135,644
Leasing Şirketleri	925,310	871,165
Finansman Şirketleri	841,767	654,295
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,236	104,236

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

Yoktur.

5.1.8.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,236	104,236
Rayıç Değer İle Değerleme (*)	5,069,628	4,342,263

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka, GarantiBank Moscow AO ünvanı ile faaliyet gösteren iştirakinin sermayesinin %99.94'ünü temsil eden 1729 adet hisseyi Rusya'da mukim Sovcombank'a 38,389,786 USD'ye satmış ve bu satıştan 43,243 TL zarar yazmıştır.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağılı 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	73,946	10,420	60,616	7,483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,526	499,322	28,448	584,450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	79,472	509,742	89,064	591,933

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	30,864,971	144,968	115,007	18,791,415	101,340	120,219
-TL	8,307,595	79,472	26,671	5,239,355	89,064	10,928
-YP	22,557,376	65,496	88,336	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,670,474	444,246	164,529	5,279,626	579,657	130,272
-TL	944,728	-	-	1,868,085	-	-
-YP	2,725,746	444,246	164,529	3,411,541	579,657	130,272
Toplam	34,535,445	589,214	279,536	24,071,041	680,997	250,491

5.1.11.1.1 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	42,431	15,833	(75,781)	(17,517)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42,169)	48,387	(344)	5,874
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(14,515)	19,803	(17,079)	(11,791)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,071)	-	(164,529)	(177,600)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	231	343	-	574

<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	66	-	(30)	(100)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	46,611	(21,803)	20,313	(20,654)	(135)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	14,268	-	14,325	(3,344)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6,677)	(12,091)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	443,903	-	(17,541)	(89,625)	51

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

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,496,570	326,195	15,477	1,687,432	4,525,674
Birikmiş Amortisman(-)	(2,565)	(305,178)	(11,872)	(1,131,834)	(1,451,449)
Net Defter Değeri	2,494,005	21,017	3,605	555,598	3,074,225
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	255,718	17,904	1,302	475,392	750,316
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(127,743)	(62,516)	(677)	(180,393)	(371,329)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	277	60,145	607	86,929	147,958
Değer Düşüşü / İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(15,828)	(5,464)	(1,384)	(189,746)	(212,422)
Maliyet	2,624,545	281,583	16,102	1,982,431	4,904,661
Birikmiş Amortisman(-)	(18,116)	(250,497)	(12,649)	(1,234,651)	(1,515,913)
Net Defter Değeri	2,606,429	31,086	3,453	747,780	3,388,748

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	487,362	248,349	377,591	195,001

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	182,590	173,966
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	107,247	46,353
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(180)	(235)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(52,994)	(37,054)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	(440)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	2,350	-
Dönem Sonu	239,013	182,590

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	381,270	374,945
Satın Alımlar	231,273	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	50,110	(22,954)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği (*)	7,717	29,279
Dönem Sonu Bakiyesi	670,370	381,270

(*) Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan 7,717 TL tutarındaki kazanç diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla 127,709 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 Aralık 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 407,822 TL (31 Aralık 2015: 578,378 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 280,113 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 (*)	944,764	188,953	825,024	165,005
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(506,334)	(115,638)	691,156	158,867
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,648)	(22,865)	(1,723,078)	(23,459)
Diğer	386,302	77,259	405,643	81,128
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	(897,916)	127,709	198,745	381,541

(*) 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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 338,418 TL (31 Aralık 2015: 174,198 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda 84,586 TL (31 Aralık 2015: 78,354 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	356,160	178,986
Birikmiş Amortisman(-)	(9,181)	(7,970)
Net Defter Değeri	346,979	171,016
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	335,793	263,352
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(82,753)	(84,386)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,358	3,886
Değer Düşüşü	(2,820)	(1,792)
Amortisman Bedeli (-)	(8,831)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	606,380	356,160
Birikmiş Amortisman(-)	(16,654)	(9,181)
Net Defter Değeri	589,726	346,979

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2016 net değeri 359,660 TL dir.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	16,670	-
Diğer Varlıkların Satışından	2,305	3,127
Toplam	18,975	3,127

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	477,898	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>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	79,969	38	26,710	5
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	19	599	352	540
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,611	21,752	672	11,529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,299,160	9,371	1,036,656	14,863
Verilen Krediler	2,031,750	837,928	1,439,128	653,153
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,302,531	127,299	1,670,426	124,392
Diğer Reeskontlar	3,799	-	8,099	-
Toplam	5,720,839	996,988	4,182,043	804,483

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

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

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,209,432	-	2,979,904	34,257,111	1,104,133	327,887	481,267	4,699	46,364,433
Döviz Tevdiat Hesabı	14,356,851	-	6,633,102	30,908,146	3,113,640	3,138,788	11,476,049	56,573	69,683,149
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
Resmi Kur. Mevduatı	624,252	-	7,629	26,642	43	144	31	-	658,741
Tic. Kur. Mevduatı	6,178,956	-	3,617,921	4,298,918	170,551	389,198	574,360	-	15,229,904
Diğ. Kur. Mevduatı	210,284	-	89,687	1,147,371	268,316	3,434	524,269	-	2,243,361
Kıymetli Maden DH	1,085,578	-	106	11,175	-	57	101,849	-	1,198,765
Bankalararası Mevduat	1,814,017	-	1,579,003	340,476	1,567,749	91,248	128,486	-	5,520,979
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31,479,370	-	14,907,352	70,989,839	6,224,432	3,950,756	13,286,311	61,272	140,899,332

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	27,807,137	24,378,726	25,449,970	21,652,836
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,323,858	8,175,797	34,340,843	27,111,189
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	821,559	590,229	1,114,240	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.

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	860,876	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	748,443	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	242,659	61,117	221,159	124,268
Swap İşlemleri	1,993,468	745,041	1,093,920	350,255
Futures İşlemleri	-	964	-	3,320
Opsiyonlar	372,549	80,824	354,740	115,975
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,608,676	887,946	1,669,819	593,818

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	1,880,102	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	343,595	502,401	259,222	331,117
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,778,067	35,782,203	2,283,041	30,564,417
Toplam	2,121,662	38,164,706	2,542,263	30,895,534

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	341,819	2,452,722	259,222	660,528
Orta ve Uzun Vadeli	1,779,843	35,711,984	2,283,041	30,235,006
Toplam	2,121,662	38,164,706	2,542,263	30,895,534

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

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

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

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

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, 104,473 TL ve 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar sırasıyla (144) TL ve (2,289) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (144) TL ve 722 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 30,618 TL ve 105,368 TL, ilgili dönem kâr/zararı (896) TL ve 953 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	7,268,205	-	12,521,178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,189,589	-	12,474,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	31,248	-	14,308	-
Gerçek Kişiler	47,368	-	32,226	-
Yurtdışı İşlemlerden	2	-	75	2,546,908
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	2,546,908
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2	-	75	-
Toplam	7,268,207	-	12,521,253	2,546,908

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,833,260	37,377	6,886,185	54,592
Diğer	358,186	859,316	246,079	1,149,996
Toplam	8,191,446	896,693	7,132,264	1,204,588

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	16,612	15,406	8,835	7,947
1-4 Yıl Arası	1,792	1,686	3,150	3,021
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	18,404	17,092	11,985	10,968

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	26,671	231,062	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	21,803	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	26,671	252,865	10,928	239,563

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	3,171,163	3,002,057
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,713,424	2,298,736
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	869,171	350,733
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	359,927	151,772
Diğer	228,641	200,816

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

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

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

5.2.7.4 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	300,000	330,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	679,871	529,537
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	95,340	86,809
Devam Eden Dava Karşılıkları	53,174	39,530
Diğer Karşılıklar	179,847	160,022
Toplam	1,008,232	815,898

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

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

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

	31.12.2016	31.12.2015
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770,448)	(608,796)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531,665	528,011
Genel Yönetim Giderleri	(39,405)	(33,702)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(278,188)	(114,487)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,050,930	2,522,836
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,772,742	2,408,349
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662,751)	(592,937)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627,139)	(478,453)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,289,890)	(1,071,390)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,482,852	1,336,959
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(531,665)	(528,011)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	951,187	808,948

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

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

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

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 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 94,095 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	94,095	364,223
Menkul Sermaye İradı Vergisi	122,010	110,161
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,752	3,396
BSMV	114,846	96,852
Kambiyo Muameleleri Vergisi	86	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10,398	11,037
Diğer	66,639	71,798
Toplam	411,826	657,541

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	51	45
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	62	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	21	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	21	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,118	964
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,258	1,941
Diğer	27	21
Toplam	3,558	3,062

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

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	159,792
Toplam	-	-	-	159,792

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	1,115,043	18,255	681,119	(22,224)
Değerleme Farkı	42,879	18,255	73,280	(22,224)
Kur Farkı	1,072,164	-	607,839	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(484,665)	(26,490)	(427,154)	210,219
Değerleme Farkı	(484,665)	(26,490)	(427,154)	210,219
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	630,378	(8,235)	253,965	187,995

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,450,022	-	1,458,644	-
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
Toplam	1,891	1,891

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	960,320	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	21,972,914	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>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	355,115	215,921	347,088	159,767
Alınan Krediler	87,549	156,634	91,800	102,171
Para Piyasalarına Borçlar	6,092	-	7,314	9,940
Diğer Reeskontlar	110,766	758,635	63,557	704,653
Toplam	559,522	1,131,190	509,759	976,531

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 3,281,772 TL (31 Aralık 2015: 3,060,328 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3,555,087 TL (31 Aralık 2015: 3,063,159 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 27,849,612 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	20,378,358	17,332,578
TP Teminat Mektupları	17,101,636	14,826,457
Akreditifler	15,010,812	14,286,342
Aval ve Kabul Kredileri	2,127,334	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	155,016	109,206
Toplam	54,773,156	48,092,652

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

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,128,893	4,157,201
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	331,380	454,207
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,797,513	3,702,994
Diğer Gayrinakdi Krediler	49,644,263	43,935,451
Toplam	54,773,156	48,092,652

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	70,323	0.41	35,294	0.10	59,203	0.40	20,610	0.06
Çiftçilik ve Hayvancılık	59,983	0.35	24,619	0.07	53,926	0.36	14,859	0.04
Ormancılık	8,973	0.05	2,810	0.01	3,897	0.03	5,066	0.02
Balıkçılık	1,367	0.01	7,865	0.02	1,380	0.01	685	-
Sanayi	4,388,090	25.62	17,478,679	46.43	4,251,238	28.61	16,122,283	48.51
Madencilik ve Taşocakçılığı	194,627	1.14	192,037	0.51	151,428	1.02	164,179	0.49
İmalat Sanayi	2,432,210	14.20	12,714,045	33.77	2,450,646	16.49	11,100,367	33.40
Elektrik, Gaz, Su	1,761,253	10.28	4,572,597	12.15	1,649,164	11.10	4,857,737	14.62
İnşaat	2,767,922	16.16	4,129,403	10.97	2,091,782	14.08	3,665,678	11.03
Hizmetler	8,578,393	50.07	13,853,148	36.80	7,313,986	49.22	12,169,678	36.61
Toptan ve Perakende Ticaret	5,889,557	34.38	8,725,717	23.18	5,223,467	35.16	8,053,245	24.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	236,345	1.38	297,645	0.79	297,037	2.00	215,078	0.65
Ulaştırma ve Haberleşme	601,547	3.51	1,649,457	4.38	501,237	3.37	1,047,718	3.15
Mali Kuruluşlar	1,442,429	8.42	2,928,416	7.78	930,766	6.26	2,593,893	7.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	251,658	1.47	221,317	0.59	262,149	1.76	236,803	0.71
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24,350	0.14	3,531	0.01	22,140	0.15	10,322	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132,507	0.77	27,065	0.07	77,190	0.52	12,619	0.04
Diğer	1,324,754	7.74	2,147,150	5.70	1,142,116	7.69	1,256,078	3.79
Toplam	17,129,482	100.00	37,643,674	100.00	14,858,325	100.00	33,234,327	100.00

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	16,912,826	36,802,927	216,656	840,747
Teminat Mektupları	16,884,980	19,713,157	216,656	665,201
Aval ve Kabul Kredileri	27,846	2,099,488	-	-
Akreditifler	-	14,835,266	-	175,546
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	155,016	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	14,710,093	32,526,428	148,232	707,899
Teminat Mektupları	14,678,225	16,793,372	148,232	539,206
Aval ve Kabul Kredileri	20,793	1,515,117	-	2,159
Akreditifler	11,075	14,108,733	-	166,534
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	109,206	-	-

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	80,000	1,500,547	19,041,969	13,912,929	34,535,445
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	80,000	500,547	9,119,275	9,590,333	19,290,155
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1,000,000	9,922,694	4,322,596	15,245,290
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	112,982,256	45,942,375	55,050,292	8,490,852	-	222,465,775
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7,727,483	2,486,686	2,824,657	772,388	-	13,811,214
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,712,360	2,427,200	2,875,583	785,068	-	13,800,211
Swap Para Alım İşlemleri	40,085,771	15,670,209	16,004,366	2,189,473	-	73,949,819
Swap Para Satım İşlemleri	39,802,745	15,711,078	15,823,773	2,378,007	-	73,715,603
Para Alım Opsiyonları	8,663,673	4,678,793	8,465,924	1,143,233	-	22,951,623
Para Satım Opsiyonları	8,990,224	4,828,242	9,042,572	1,222,683	-	24,083,721
Futures Para Alım İşlemleri	-	72,411	8,720	-	-	81,131
Futures Para Satım İşlemleri	-	67,756	4,697	-	-	72,453
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	10,624	117,305	6,146,838	17,917,866	18,424,620	42,617,253
Swap Faiz Alım İşlemleri	42	337	3,073,419	6,238,093	8,547,633	17,859,524
Swap Faiz Satım İşlemleri	42	337	3,073,419	6,238,093	8,547,633	17,859,524
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	4,598,560	1,329,354	5,927,914
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	843,120	-	843,120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	5,270	8,255	-	-	-	13,525
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	5,270	8,255	-	-	-	13,525
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	100,121	-	-	-	100,121
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	170,236	672,615	693,095	1,945,734	5,269,501	8,751,181
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	113,163,116	46,732,295	61,890,225	28,354,452	23,694,121	273,834,209
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	113,163,116	46,812,295	63,390,772	47,396,421	37,607,050	308,369,654

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	800,000	1,482,385	12,130,687	9,657,969	24,071,041
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	2,000	4,457,333	8,246,516	12,705,849
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	800,000	1,480,385	7,673,354	1,411,453	11,365,192
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	75,660,824	33,923,846	60,404,687	13,344,189	-	183,333,546
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6,316,719	4,168,863	4,708,540	1,376,019	-	16,570,141
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	5,710,864	4,289,908	5,041,453	1,464,935	-	16,507,160
Swap Para Alım İşlemleri	25,553,116	2,474,359	5,021,481	1,631,533	-	34,680,489
Swap Para Satım İşlemleri	22,029,744	2,482,660	5,585,839	1,711,599	-	31,809,842
Para Alım Opsiyonları	7,907,588	10,018,035	18,935,949	3,445,881	-	40,307,453
Para Satım Opsiyonları	8,142,793	10,486,904	20,910,640	3,629,918	-	43,170,255
Futures Para Alım İşlemleri	-	3,117	4,311	-	-	7,428
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	196,474	84,304	-	280,778
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	140	200,000	5,632,931	17,841,609	11,031,016	34,705,696
Swap Faiz Alım İşlemleri	70	100,000	1,624,844	7,244,531	5,253,157	14,222,602
Swap Faiz Satım İşlemleri	70	100,000	1,624,844	7,244,531	5,253,157	14,222,602
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2,383,243	3,352,547	524,702	6,260,492
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,694,860	459,682	672,330	1,613,206	4,362,000	11,802,078
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	80,355,824	34,583,528	66,709,948	32,799,004	15,393,016	229,841,320
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	80,355,824	35,383,528	68,192,333	44,929,691	25,050,985	253,912,361

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 53,174 TL (31 Aralık 2015: 39,530 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	5,061,808	170,849	4,183,325	159,098
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,295,879	3,186,033	6,413,920	2,840,011
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	68,875	-	51,171	278
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	13,426,562	3,356,882	10,648,416	2,999,387

(*) 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	-	16,194	-	3,308
Yurtiçi Bankalardan	16,929	410	30,032	410
Yurtdışı Bankalardan	2,374	53,629	6,382	33,280
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,303	70,233	36,414	36,998

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15,517	1,944	10,443	4,888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,799,474	104,163	1,728,714	84,849
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,110,089	546,080	1,128,760	500,042
Toplam	2,925,080	652,187	2,867,917	589,779

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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	38,427	77,954

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	223,254	422,426	313,544	376,344
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurtiçi Bankalara	20,278	6,816	15,541	6,846
Yurtdışı Bankalara	202,976	415,610	298,003	369,292
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	299,374	-	245,691
Toplam	223,254	721,800	313,544	622,035

(*) 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	81,420	61,043

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	432,604	531,696	329,036	507,903

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,093	251,424	-	-	-	-	-	252,517
Tasarruf Mevduatı	45	244,786	3,700,535	87,873	39,154	48,930	-	4,121,323
Resmi Mevduat	-	890	4,680	11	86	2	-	5,669
Ticari Mevduat	42	327,543	599,974	47,201	24,968	74,107	-	1,073,835
Diğer Mevduat	9	12,739	81,804	11,671	65,656	29,683	-	201,562
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,189	837,382	4,386,993	146,756	129,864	152,722	-	5,654,906
Yabancı Para								
DTH	240	59,078	722,519	46,276	97,238	285,142	825	1,211,318
Bankalar Mevduatı	-	15,601	-	-	-	-	-	15,601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	69	11	32	1,382	-	1,494
Toplam	240	74,679	722,588	46,287	97,270	286,524	825	1,228,413
Genel Toplam	1,429	912,061	5,109,581	193,043	227,134	439,246	825	6,883,319

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	804	119,745	-	-	-	-	-	120,549
Tasarruf Mevduatı	50	302,360	3,022,922	112,344	69,885	52,452	-	3,560,013
Resmi Mevduat	-	610	2,627	9	7	2	-	3,255
Ticari Mevduat	15	295,937	491,563	19,507	34,160	44,989	-	886,171
Diğer Mevduat	11	11,876	90,201	5,619	4,622	38,832	-	151,161
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	880	730,528	3,607,313	137,479	108,674	136,275	-	4,721,149
Yabancı Para								
DTH	1,184	49,125	528,599	69,531	98,639	182,411	884	930,373
Bankalar Mevduatı	-	33,034	-	-	-	-	-	33,034
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	-	1,102	-	1,104
Toplam	1,184	82,159	528,601	69,531	98,639	183,513	884	964,511
Genel Toplam	2,064	812,687	4,135,914	207,010	207,313	319,788	884	5,685,660

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	969,896	28,657	647,663	53,228

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	2,132	746

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	966	722
Diğer	5,936	4,380
Toplam	6,902	5,102

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	75,155,487	95,127,805
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	564,189	608,134
Türev Finansal İşlemlerden	10,269,269	11,342,904
Kambiyo İşlemlerinden Kar	64,322,029	83,176,767
Zarar (-)	75,946,728	96,203,423
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	274,162	93,575
Türev Finansal İşlemlerden	11,011,854	13,574,589
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	64,660,712	82,535,259
Toplam	(791,241)	(1,075,618)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 3,262,341 TL'si (31 Aralık 2015: 1,472,398 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,879,841 TL'si (31 Aralık 2015: 1,559,011 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, 79,827,027 USD ve 39,473,684 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 102,083,335 USD ve 154,289,472 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 46,482 TL (31 Aralık 2015: 70,700 TL) ve 39,553 TL (31 Aralık 2015: 4,946 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2,648,197 TL, 1,089,994,701 USD ve 150,619,549 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 98,288,042 RON olan sabit faizli kredi ile aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 1,005,000 TL ve 265,400,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 492 TL (31 Aralık 2015: 65,397 TL) ve (14,515) TL (31 Aralık 2015: (48,755) 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 (13,071) TL (31 Aralık 2015: (13,669) 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.

21 Haziran 2016 tarihinde Visa Inc. tarafından Visa Europe Ltd. satın alması tamamlanmıştır. Satın alma kapsamında Banka, sahip olduğu 10,00 Euro nominal değerdeki 1 adet Visa Europe Ltd. hisse senedini Visa Inc.'e 58,422,751 Euro nakit ve 21.215 adet "C Tipi Visa Inc. Hisse Senedi" karşılığında satmıştır. Hisse senedinin satışından elde edilen gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 1,059,931 TL tutarındaki bölümü 79,774 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 1,058,459 TL karşılık bulunması sebebiyle 78,276 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,366,782	1,560,847
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	420,692	599,593
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,127,274	579,183
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	818,816	382,071
Genel Karşılık Giderleri	161,626	562,604
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	19	5,112
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	19	5,112
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	186,437	89,631
Toplam	2,814,864	2,218,194

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	2,466,135	2,215,481
Kıdem Tazminatı Karşılığı	37,077	38,820
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	55,541
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	212,422	190,476
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	52,994	37,054
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,820	1,792
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	8,831	5,097
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,638,821	2,510,202
Faaliyet Kiralama Giderleri	391,615	347,498
Bakım ve Onarım Giderleri	58,260	60,144
Reklam ve İlan Giderleri	178,677	150,743
Diğer Giderler(*)	2,010,269	1,951,817
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,494	3,241
Diğer (**)	697,944	825,597
Toplam	6,118,538	5,883,301

(*) 56,209 TL'si (31 Aralık 2015: 55,340 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

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

Vergi öncesi karın 11,096,942 TL (31 Aralık 2015: 9,241,333 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 3,151,738 TL (31 Aralık 2015: 2,922,551 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6,118,538 TL (31 Aralık 2015: 5,883,301 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 46.06 oranında artarak 6,293,438 TL (31 Aralık 2015: 4,308,877 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla kayıtlarına 884,471 TL (31 Aralık 2015: 728,172 TL) tutarında cari vergi gideri ile 338,418 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 174,198 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 (+)	59,516	106,758
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(240,479)	(249,002)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(169,619)	(87,954)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	12,164	56,000
Toplam	(338,418)	(174,198)

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)	(180,963)	(142,244)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(157,455)	(31,954)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(338,418)	(174,198)

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

Yoktur.

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

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

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

Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 9,473TL artış (31 Aralık 2015: 65,618 TL) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 497,265 TL artış (31 Aralık 2015 : 290,260 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 135,618 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2015 : 294,128 TL) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan (158,603) TL (31 Aralık 2015 : (62,612) TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	35,700	35,700
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2,799,084	3,039,465

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2,849,403 TL (31 Aralık 2015: 1,903,517 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 1,920,647 TL (31 Aralık 2015: 1,899,969 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 4,770,050 TL (31 Aralık 2015: 3,803,213 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 170,892 TL (31 Aralık 2015: 2,807,029 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 3,557,507 TL (31 Aralık 2015: 3,455,065 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 305,466 TL (31 Aralık 2015: 243,904 TL nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 762,550 TL (31 Aralık 2015: 640,544 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit	2,064,018	1,678,527
Kasa	1,313,068	1,089,201
Efektif Deposu	750,950	589,326
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,814,100	5,907,341
Diğer	6,814,100	5,907,341
Toplam	8,878,118	7,585,868

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Nakit	2,039,563	2,064,018
Kasa	1,357,688	1,313,068
Efektif Deposu	681,875	750,950
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,972,014	6,814,100
Diğer	10,972,014	6,814,100
Toplam	13,011,577	8,878,118

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

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,439,697 TL (31 Aralık 2015: 7,344,666 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116,841 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96,147 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,226,709 TL'si (31 Aralık 2015: 7,182,809 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

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

5.6.7 İlave bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7 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	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	57,087	597	484	8	110,798	404

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	78,697	376	655	8	101,329	282

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	900,256	687,407	536,399	336,153	533,816	543,360
Mevduat Faiz Gideri	79,288	60,297	774	12,995	5,517	10,193

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	557,282	421,708	13,251,152	16,146,894	843,120	-
Toplam Kar /(Zarar)	(22,827)	(327,241)	(398,761)	(50,088)	(4,582)	-
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 2,964,089 TL (31 Aralık 2015: 3,132,513 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.59'u (31 Aralık 2015: %1.97), aktif toplamının %1.04'üdür. (31 Aralık 2015: %1.23). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 7,561,536 TL (31 Aralık 2015: 5,937,516 TL), aktif toplamının %2.66'sıdır (31 Aralık 2015: %2.33). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,189,453 TL (31 Aralık 2015: 3,491,967 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %5.82'sidir (31 Aralık 2015: %7.26). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,970,471 TL (31 Aralık 2015: 1,566,920 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.22'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %1.11).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 11,952,196 TL (31 Aralık 2015: 10,142,189 TL) olup toplam alınan kredilerin %29.67'sidir (31 Aralık 2015: %30.33). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 216,508 TL (31 Aralık 2015: 137,353 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 11,585 TL (31 Aralık 2015: 8,859 TL TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 19,585 TL (31 Aralık 2015: 11,494 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1,820 TL (31 Aralık 2015: 1,098 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 122,070 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 112,082 TL), 24,121 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 67,498 TL), 0 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 4,872 TL), 0 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 2,828 TL), 0 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 357 TL), 7,297 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 0 TL) ve 109 TL Fon Aracılık Komisyonu (31 Aralık 2015 : 142 TL) alınmıştır.

Garanti Leasing'e yapılan menkul satışı nedeniyle 18,189 TL, Garanti Bank International'a yapılan varlık satışı nedeniyle 5,720 TL aktif satış geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 4,892 TL (31 Aralık 2015: 8,952 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 40,427 TL (31 Aralık 2015: 36,210 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 10,599 TL (31 Aralık 2015: 15,246 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2016 itibarıyla 101,032 TL'dir. (31 Aralık 2015: 120,553 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

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	959	19,552			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- İNGİLTERE		
	1	1	3- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	17	1-LUKSEMBURG	17,709,986	1,480,800
	1	12	2- MALTA	28,536,237	-
	7	105	3- KKTC	1,547,883	15,520

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2016 yılında 6 şube açılmış ve 18 şube kapatılmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (26 Eylül 2016)

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

STANDARD AND POORS (8 Kasım 2016)

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

FITCH RATINGS (25 Ağustos 2016)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F2
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F2
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	2
Ulusal	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

6.2 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	
2015 Yılı Karı	3,406,507
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4,723)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(159,826)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,639,258)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35,700)

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.