



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

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

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
26 Ekim 2017**

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



Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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



### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 650,000 Bin TL'si cari dönemde, 300,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 950,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 24 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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



Murat Akın  
Sorumlu Denetçi, SMMM

26 Ekim 2017  
İstanbul, Türkiye

**T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük**

Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2  
Beşiktaş Levent 34340 İstanbul  
Mersis No: 0879 0017 5660 0379  
Tel : (0212) 318 18 18  
Faks : (0212) 318 18 88  
www.garanti.com.tr



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ  
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve yapılandırılmış işletmeler şunlardır:

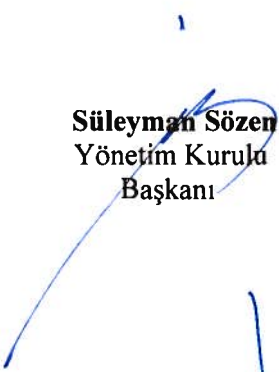
**Bağlı Ortaklıklar**

1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ

**Yapılandırılmış İşletmeler**

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


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




**Süleyman Sözen**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



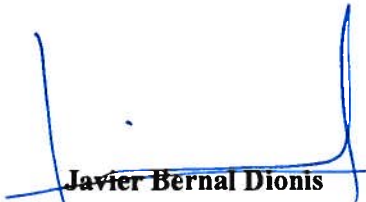
**Ali Fuat Erbil**  
Genel Müdür



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



**Aylin Aktürk**  
Koordinatör



**Javier Bernal Dionis**  
Denetim Komitesi  
Üyesi



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

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar-aktif kalemler	4
II.	Konsolide bilançolar-pasif kalemler	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Konsolide gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXV.	Hisse başına kazanç	28
XXVI.	İlişkili taraflar	28
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XXVIII.	Sınıflandırmalar	28
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Konsolide Bazda Malî Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55

**BESİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	104
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	106
IX.	Bilanço sonrası hususlar	107
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	108

**ALTINCI BÖLÜM**

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111

**YEDİNCİ BÖLÜM**

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	112
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	118
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	120
IV.	01.07.2017-30.09.2017 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	120
V.	01.07.2017-30.09.2017 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	121

## **1 Genel bilgiler**

### **1.1 Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 942, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurt içinde 959, yurt dışında 9 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

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

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	<b>86,101,559</b>	<b>109,142,969</b>	<b>195,244,528</b>	<b>76,025,777</b>	<b>102,664,036</b>	<b>178,689,813</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	447,871	826,315	1,274,186	675,720	470,759	1,146,479	
1.2 Diğer		85,653,688	108,316,654	193,970,342	75,350,057	102,193,277	177,543,334	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.2	<b>1,830,881</b>	<b>456,131</b>	<b>2,287,012</b>	<b>2,639,416</b>	<b>1,074,569</b>	<b>3,713,985</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.3	<b>1,037,327</b>	<b>40,638,990</b>	<b>41,676,317</b>	<b>3,127,679</b>	<b>43,454,174</b>	<b>46,581,853</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>7,924,474</b>	<b>10,581,208</b>	<b>18,505,682</b>	<b>10,704,025</b>	<b>526,168</b>	<b>11,230,193</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		5,142,289	5,902,926	11,045,215	2,501,180	87	2,501,267	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1,162,553	-	1,162,553	915,105	-	915,105	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	1,619,632	4,678,282	6,297,914	7,287,740	526,081	7,813,821	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	<b>7,369,655</b>	<b>11,888,495</b>	<b>19,258,150</b>	<b>5,871,646</b>	<b>11,874,002</b>	<b>17,745,648</b>	
5.1 Bonolar		3,936,052	-	3,936,052	2,240,063	-	2,240,063	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		3,433,603	11,888,495	15,322,098	3,631,583	11,874,002	15,505,585	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	5.2.4	<b>9,601,981</b>	<b>724,397</b>	<b>10,326,378</b>	<b>8,260,088</b>	<b>1,079,660</b>	<b>9,339,748</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>1,702,496</b>	<b>886,775</b>	<b>2,589,271</b>	<b>2,204,123</b>	<b>966,216</b>	<b>3,170,339</b>	
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	5.2.6	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.7	<b>5,572</b>	<b>229,667</b>	<b>235,239</b>	<b>26,671</b>	<b>316,643</b>	<b>343,314</b>	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		5,572	197,056	202,628	26,671	250,273	276,944	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	32,611	32,611	-	66,370	66,370	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	5.2.8	<b>5,918,813</b>	<b>310,836</b>	<b>6,229,649</b>	<b>4,851,864</b>	<b>181,009</b>	<b>5,032,873</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		3,324,412	67,302	3,391,714	3,118,954	96,579	3,215,533	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		836,625	33,494	870,119	710,204	20,321	730,525	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		328,172	34,031	362,203	274,375	32,400	306,775	
12.5 Diğer Karşılıklar		1,429,604	176,009	1,605,613	748,331	31,709	780,040	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	5.2.9	<b>757,587</b>	<b>28,531</b>	<b>786,118</b>	<b>466,400</b>	<b>11,866</b>	<b>478,266</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		757,196	24,441	781,637	466,400	11,866	478,266	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		391	4,090	4,481	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	5.2.11	-	<b>2,715,786</b>	<b>2,715,786</b>	-	-	-	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.12	<b>39,461,369</b>	<b>363,628</b>	<b>39,824,997</b>	<b>35,540,653</b>	<b>255,254</b>	<b>35,795,907</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1,621,882	106,975	1,728,857	1,461,875	12,494	1,474,369	
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		(269,598)	79,116	(190,482)	(484,900)	(58,725)	(543,625)	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,736,869	6,567	1,743,436	1,685,290	5,772	1,691,062	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(525,997)	21,292	(504,705)	(419,123)	65,447	(353,676)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		667,781	-	667,781	667,781	-	667,781	
16.3 Kâr Yedekleri		28,687,182	256,653	28,943,835	24,505,679	242,760	24,748,439	
16.3.1 Yasal Yedekler		1,368,395	16,512	1,384,907	1,241,962	29,560	1,271,522	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		25,880,299	-	25,880,299	22,185,729	6,576	22,192,305	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,438,488	240,141	1,678,629	1,077,988	206,624	1,284,612	
16.4 Kâr veya Zarar		4,645,128	-	4,645,128	5,105,291	-	5,105,291	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		4,645,128	-	4,645,128	5,105,291	-	5,105,291	
16.5 Azınlık Payları		307,177	-	307,177	267,808	-	267,808	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>161,711,714</b>	<b>177,967,413</b>	<b>339,679,127</b>	<b>149,718,342</b>	<b>162,403,597</b>	<b>312,121,939</b>	

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2016 - 30 Eylül 2016
		<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	5.4.1	<b>20,184,330</b>	<b>16,655,785</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		15,918,718	12,802,127	5,634,199	4,470,740
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		158,601	161,837	55,740	63,905
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		346,466	149,087	150,267	53,377
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,306	4,950	3,313	2,223
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,042,372	2,871,414	1,099,391	965,231
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		21,806	15,252	11,065	5,471
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,608,986	1,596,484	586,532	532,840
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,411,580	1,259,678	501,794	426,920
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		326,681	323,937	109,238	108,713
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		381,186	342,433	131,783	114,677
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	5.4.2	<b>9,003,983</b>	<b>7,666,824</b>	<b>3,246,767</b>	<b>2,605,468</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		6,002,097	5,242,026	2,223,368	1,797,956
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		954,457	822,890	299,442	275,562
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		938,725	776,739	296,313	247,778
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,088,905	801,978	425,127	280,153
2.5 Diğer Faiz Giderleri		19,799	23,191	2,517	4,019
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>11,180,347</b>	<b>8,988,961</b>	<b>3,937,164</b>	<b>3,173,398</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2,842,507</b>	<b>2,439,785</b>	<b>1,008,848</b>	<b>826,368</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,760,382	3,214,091	1,355,978	1,092,643
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		310,883	249,220	106,800	85,669
4.1.2 Diğer		3,449,499	2,964,871	1,249,178	1,006,974
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		917,875	774,306	347,130	266,275
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,003	2,317	609	798
4.2.2 Diğer		914,872	771,989	346,521	265,477
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.4.3	<b>7,558</b>	<b>9,066</b>	<b>220</b>	<b>4</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	5.4.4	<b>(1,481,156)</b>	<b>(660,603)</b>	<b>(591,916)</b>	<b>(118,057)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(312,152)	216,894	314	102,513
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,460,669)	(898,233)	(431,967)	137,733
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		291,665	20,736	(160,263)	(358,303)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.4.5	<b>1,477,655</b>	<b>1,701,978</b>	<b>405,466</b>	<b>322,970</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>14,026,911</b>	<b>12,479,187</b>	<b>4,759,782</b>	<b>4,204,683</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5.4.6	<b>2,328,133</b>	<b>2,547,046</b>	<b>823,490</b>	<b>869,619</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.4.7	<b>5,593,960</b>	<b>5,002,876</b>	<b>1,851,450</b>	<b>1,637,094</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>6,104,818</b>	<b>4,929,265</b>	<b>2,084,842</b>	<b>1,697,970</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	5.4.8	<b>6,104,818</b>	<b>4,929,265</b>	<b>2,084,842</b>	<b>1,697,970</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	<b>1,418,829</b>	<b>989,199</b>	<b>499,126</b>	<b>363,190</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,510,985	899,170	450,306	125,697
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(92,156)	90,029	48,820	237,493
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	5.4.10	<b>4,685,989</b>	<b>3,940,066</b>	<b>1,585,716</b>	<b>1,334,780</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	5.4.8	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	5.4.10	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	5.4.11	<b>4,685,989</b>	<b>3,940,066</b>	<b>1,585,716</b>	<b>1,334,780</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		4,645,128	3,907,558	1,571,953	1,324,901
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		40,861	32,508	13,763	9,879
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.01106</b>	<b>0.00930</b>	<b>0.00374</b>	<b>0.00315</b>

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

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

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>429,679</b>	<b>219,230</b>
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>(38,890)</b>
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>392,441</b>	<b>183,698</b>
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(21,226)</b>	<b>(128,623)</b>
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(166,999)</b>	<b>(63,275)</b>
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(39,294)</b>	<b>(22,865)</b>
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>594,601</b>	<b>149,275</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>4,685,989</b>	<b>3,940,066</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(14,628)	214,746
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(75,821)	(97,244)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	4,776,438	3,822,564
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>5,280,590</b>	<b>4,089,341</b>

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



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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2016- 30 Eylül 2016
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.6	<b>5,797,146</b>	<b>4,295,103</b>
1.1.1 Alınan Faizler		18,391,874	14,972,569
1.1.2 Ödenen Faizler		(8,474,348)	(7,804,431)
1.1.3 Alınan Temettüleri		7,558	9,062
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,760,382	3,214,091
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,138,497	1,750,153
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		123,041	129,102
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,738,405)	(4,140,706)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,374,718)	(1,372,408)
1.1.9 Diğer		(3,036,735)	(2,462,329)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	5.6	<b>(10,635,176)</b>	<b>(5,402,376)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(37,813)	(1,726)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	200,000
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10,777,609)	(3,422,973)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(19,525,733)	(16,001,700)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		716,979	766,909
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(292,390)	(4,148,679)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		16,753,409	15,163,143
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,942,326	1,405,697
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		585,655	636,953
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>(4,838,030)</b>	<b>(1,107,273)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>531,441</b>	<b>2,256,729</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(29)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(508,987)	(645,392)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		264,111	75,638
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,483,839)	(7,332,063)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,570,454	9,679,515
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(244,025)	(382,802)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		933,756	861,833
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,968,476</b>	<b>(1,016,876)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16,675,496	5,739,835
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12,455,520)	(6,188,501)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,251,500)	(568,210)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>177,785</b>	<b>273,207</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.6	<b>(1,160,328)</b>	<b>405,787</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6	<b>15,692,142</b>	<b>11,740,582</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.6	<b>14,531,814</b>	<b>12,146,369</b>

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



### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak IFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka'nın, IFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum çalışmaları devam etmekte olup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla IFRS 9'a göre beklenen kredi zararı tutarı hesaplanabilecektir.

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

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

##### **3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden 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 korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma 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.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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. 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, ana ortaklık Banka için dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından, yurtiçi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

### **3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Banka ve %9.78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38'i halka açıktır.

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının Ekim ayında kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç eden menkul kıymetler üzerindeki faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3.30 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

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

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dahilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Banka tarafından Doğu Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dahil edilmektedir.

İştirak ve bağlı ortaklıkların bedelsiz hisse yoluyla yaptıkları sermaye artırımlarının, Banka ve finansal kuruluşlarının durumlarında ve ekonomik çıkarlarında herhangi bir fark yaratmaması ve gelecekte bu tür işlemler ile ilgili ekonomik faydaların akışının kesin olmaması nedeniyle TMS 18 kapsamında gelir olarak değerlendirilmemektedir.

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

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

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

Türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

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

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünler bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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

Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi

kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

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

#### Genel

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

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

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

#### Finansal kiralama faaliyetleri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

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

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

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

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

### **3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Yatırım amaçlı gayrimenkuller*

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

#### *Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları*

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

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

	<b>30 Eylül 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>
Net Reel İskonto Oranı	%3.43	%3.43
İskonto Oranı	%11.50	%11.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.30	%9.30
Enflasyon Artış Oranı	%7.80	%7.80

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

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

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

#### *Emeklilik planları*

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

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	30 Eylül 2017	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

**a) SGK'ya transfer edilecek haklar**

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 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 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için Sosyal Sigortalar Kurumu’na, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

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

#### **3.18.1 Kurumlar vergisi**

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

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

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

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

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

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

*Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları*

*KKTC*

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

### *MALTA*

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

### *LÜKSEMBURG*

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Lüksemburg 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 Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

### *Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları*

#### *HOLLANDA*

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

beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

#### *ROMANYA*

Romanya'da kurumlar vergisi oranı %16'dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi takip eden yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir.

### **3.18.2 Ertelenmiş vergiler**

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

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

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

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

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

### **3.18.3 Transfer fiyatlandırması**

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

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

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

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

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek

karşılanmaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

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

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “hisse senedi ihraç primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

### **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 yükümlülükler”de gösterilmektedir.

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

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	5,734,545	5,145,840	(146,296)	3,285,264	14,019,353
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>5,734,545</b>	<b>5,145,840</b>	<b>(146,296)</b>	<b>3,285,264</b>	<b>14,019,353</b>
Faaliyet Kârı	2,452,142	3,104,799	(238,877)	779,196	6,097,260
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	7,558	7,558
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>2,452,142</b>	<b>3,104,799</b>	<b>(238,877)</b>	<b>786,754</b>	<b>6,104,818</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,418,829	1,418,829
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>2,452,142</b>	<b>3,104,799</b>	<b>(238,877)</b>	<b>(632,075)</b>	<b>4,685,989</b>
Bölüm Varlıkları	67,613,765	152,441,137	90,954,021	28,516,651	339,525,574
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153,553	153,553
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>67,613,765</b>	<b>152,441,137</b>	<b>90,954,021</b>	<b>28,670,204</b>	<b>339,679,127</b>
Bölüm Yükümlülükleri	124,281,186	77,530,453	79,435,850	18,606,641	299,854,130
Özkaynaklar	-	-	-	39,824,997	39,824,997
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>124,281,186</b>	<b>77,530,453</b>	<b>79,435,850</b>	<b>58,431,638</b>	<b>339,679,127</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	4,795,540	3,837,203	605,405	3,231,973	12,470,121
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>4,795,540</b>	<b>3,837,203</b>	<b>605,405</b>	<b>3,231,973</b>	<b>12,470,121</b>
Faaliyet Kârı	1,172,650	1,328,067	418,567	2,000,915	4,920,199
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9,066	9,066
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>1,172,650</b>	<b>1,328,067</b>	<b>418,567</b>	<b>2,009,981</b>	<b>4,929,265</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	989,199	989,199
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>1,172,650</b>	<b>1,328,067</b>	<b>418,567</b>	<b>1,020,782</b>	<b>3,940,066</b>
Bölüm Varlıkları	61,499,413	140,924,123	80,712,705	28,832,579	311,968,820
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153,119	153,119
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>61,499,413</b>	<b>140,924,123</b>	<b>80,712,705</b>	<b>28,985,698</b>	<b>312,121,939</b>
Bölüm Yükümlülükleri	116,243,213	67,671,139	74,092,285	18,319,395	276,326,032
Özkaynaklar	-	-	-	35,795,907	35,795,907
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>116,243,213</b>	<b>67,671,139</b>	<b>74,092,285</b>	<b>54,115,302</b>	<b>312,121,939</b>

### 3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

### 3.25 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	4,645,128	3,907,558
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01106	0.00930

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

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

### 3.26 İlişkili taraflar

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

### 3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

### 3.28 Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

### 3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

**4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,505,380	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,686,232	
Kâr	4,645,128	
Net Dönem Kârı	4,645,128	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	120,114	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>40,942,235</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,355,850	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	111,197	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	5,110	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	246,360	307,950
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	6,877	8,596
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 favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	2,294	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,727,688</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>39,214,547</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	62,868	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,719	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>39,149,960</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,658,150	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,878,669	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,536,819</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5,536,819</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>44,686,779</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	23	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32,784	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	44,653,972	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	261,732,998	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.98	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.96	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.06	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.313	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.063	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.061	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	310,988	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,391,714	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,878,669	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(\*\*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,704,951	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,090,208	
Kâr	5,114,182	
Net Dönem Kârı	5,114,182	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	52,513	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>36,947,235</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,429,152	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	116,307	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	3,833	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	156,911	261,520
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	7,129	11,881
Gerçeğe uygun 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 olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,730	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,715,062</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>35,232,173</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	107,163	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4,752	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>35,120,258</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,889,903	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,889,903</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,889,903</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>38,010,161</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	56,325	



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36,994	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	37,916,811	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	258,425,540	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.63	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.59	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.67	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.658	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.533	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.672	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar (**)	1,125,107	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	245,522	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,215,533	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,889,903	-

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(\*\*) Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,125,107 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN v.b.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,658
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,658
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İkincil sermaye benzeri borçlar
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri*</i>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1,728,857	(824,103)	904,754	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1,716,030	(824,103)	891,927	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(190,482)	9,484	(180,998)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,743,436	-	1,743,436	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(504,705)	(61,033)	(565,738)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	667,781	(772,554)	(104,773)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	947	-	947	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	28,943,835	-	28,943,835	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	4,645,128	-	4,645,128	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	4,645,128	-	4,645,128	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	307,177	(187,063)	120,114	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		371,838	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>39,824,997</b>		<b>39,214,547</b>	

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			64,587	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>39,149,960</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			2,658,150	
Genel Karşılıklar			2,878,669	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>5,536,819</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			32,807	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>44,653,972</b>	

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1,474,369	(878,442)	595,927	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1,461,542	(878,442)	583,100	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(543,625)	9,161	(534,464)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,691,062	(36,807)	1,654,255	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(353,676)	(78,370)	(432,046)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	667,781	(772,426)	(104,645)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*) ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	947	-	947	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	24,748,439	34,468	24,782,907	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	5,105,291	8,891	5,114,182	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5,105,291	8,891	5,114,182	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Azınlık Payları	267,808	(215,295)	52,513	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		285,910	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>35,795,907</b>		<b>35,232,173</b>	

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			111,915	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>35,120,258</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,889,903	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>2,889,903</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			93,350	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>37,916,811</b>	

(\*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9’uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi hariç tutularak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı, sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarından daha düşük olduğu için konsolide finansal tablodan konsolide özkaynak raporundaki değere gelirken sigorta şirketinin konsolidasyon kapsamı dışında tutulmasından kaynaklanan düzeltmeler bulunmaktadır.

#### 4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

#### 4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 27,934,545 TL’si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 16,885,902 TL) ve 29,384,973 TL’si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 18,057,131 TL) oluşmak üzere 1,450,428 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2016: 1,171,229 TL) taşımaktadır.

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

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

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	3.5442	4.1862
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5442	4.1862
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5510	4.1846
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5644	4.1821
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5413	4.1673
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5317	4.1960
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	3.4640	4.1304



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler*

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,784,232	18,397,193	6,278,849	29,460,274
Bankalar	6,586,243	4,759,062	1,364,240	12,709,545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	62,165	360,876	8,180	431,221
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,652,691	1,061,901	-	3,714,592
Krediler (*)	37,867,868	43,992,474	4,417,799	86,278,141
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,389	-	641	2,030
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10,632,998	-	10,632,998
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	50,445	56,663	-	107,108
Maddi Duran Varlıklar	93,253	256	56,561	150,070
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4,049,013	1,627,589	152,023	5,828,625
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>56,147,299</b>	<b>80,889,012</b>	<b>12,278,293</b>	<b>149,314,604</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,227,217	1,588,822	249,284	3,065,323
Döviz Tevdiat Hesabı	33,887,508	62,889,474	7,244,215	104,021,197
Para Piyasalarına Borçlar	4,630,087	5,951,024	97	10,581,208
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,871,459	27,648,046	119,485	40,638,990
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,368,730	11,339,524	896,027	14,604,281
Muhtelif Borçlar	156,207	488,406	79,784	724,397
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	32,168	73,754	-	105,922
Diğer Yükümlülükler (****)	624,469	712,316	2,171,046	3,507,831
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>55,797,845</b>	<b>110,691,366</b>	<b>10,759,938</b>	<b>177,249,149</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>349,454</b>	<b>(29,802,354)</b>	<b>1,518,355</b>	<b>(27,934,545)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2,520,829</b>	<b>27,423,246</b>	<b>(559,102)</b>	<b>29,384,973</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,757,864	80,654,317	6,864,449	101,276,630
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(11,237,035)	(53,231,071)	(7,423,551)	(71,891,657)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>54,860,658</b>	<b>83,730,189</b>	<b>6,039,332</b>	<b>144,630,179</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>50,388,448</b>	<b>102,038,005</b>	<b>9,089,628</b>	<b>161,516,081</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,472,210</b>	<b>(18,307,816)</b>	<b>(3,050,296)</b>	<b>(16,885,902)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3,601,299)</b>	<b>18,158,120</b>	<b>3,500,310</b>	<b>18,057,131</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,444,171	61,491,621	6,826,814	86,762,606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(22,045,470)	(43,333,501)	(3,326,504)	(68,705,475)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 5,552,669 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 257,978 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(\*\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,056,449 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,329,314	-	-	-	-	18,636,897	<b>36,966,211</b>
Bankalar	6,047,234	2,193,471	1,166,110	125,401	-	4,317,951	<b>13,850,167</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,201	14,101	50,581	57,790	43,477	2,550,530	<b>2,746,680</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	7,310	-	-	-	-	3	<b>7,313</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,308,084	3,777,250	10,336,992	2,316,262	3,603,136	2,358,256	<b>24,699,980</b>
Verilen Krediler	49,746,326	35,278,350	56,860,845	61,034,458	12,481,074	4,804,297	<b>220,205,350</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,480,941	3,043,391	3,679,056	3,805,562	6,980,696	3,035,840	<b>23,025,486</b>
Diğer Varlıklar	705,423	1,516,225	2,387,954	2,871,686	296,080	10,400,572	<b>18,177,940</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>79,654,833</b>	<b>45,822,788</b>	<b>74,481,538</b>	<b>70,211,159</b>	<b>23,404,463</b>	<b>46,104,346</b>	<b>339,679,127</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,081,331	29,772	295,238	-	-	2,788,027	<b>4,194,368</b>
Diğer Mevduat	108,323,496	21,847,964	14,935,630	1,737,120	14,767	44,191,183	<b>191,050,160</b>
Para Piyasalarına Borçlar	16,177,827	1,708,824	12,700	544,206	48,001	14,124	<b>18,505,682</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,326,378	<b>10,326,378</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	1,995,090	2,102,982	2,991,310	9,846,567	4,617,653	420,334	<b>21,973,936</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,557,507	18,286,904	2,963,827	5,209,035	326,425	332,619	<b>41,676,317</b>
Diğer Yükümlülükler	1,983	11,542	14,864	-	-	51,923,897	<b>51,952,286</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>142,137,234</b>	<b>43,987,988</b>	<b>21,213,569</b>	<b>17,336,928</b>	<b>5,006,846</b>	<b>109,996,562</b>	<b>339,679,127</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>1,834,800</b>	<b>53,267,969</b>	<b>52,874,231</b>	<b>18,397,617</b>	<b>-</b>	<b>126,374,617</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(62,482,401)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63,892,216)</b>	<b>(126,374,617)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>13,608,192</b>	<b>17,884,658</b>	<b>5,686,920</b>	<b>4,455,377</b>	<b>4,692,062</b>	<b>-</b>	<b>46,327,209</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(3,719,933)</b>	<b>(10,820,191)</b>	<b>(4,381,845)</b>	<b>(17,552,452)</b>	<b>(9,856,319)</b>	<b>-</b>	<b>(46,330,740)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(52,594,142)</b>	<b>8,899,267</b>	<b>54,573,044</b>	<b>39,777,156</b>	<b>13,233,360</b>	<b>(63,892,216)</b>	<b>(3,531)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17,892,432	-	-	-	-	6,059,042	<b>23,951,474</b>
Bankalar	6,642,107	2,287,260	3,103,033	21,108	-	4,827,536	<b>16,881,044</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,776	34,448	17,241	43,336	44,247	3,602,493	<b>3,805,541</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	373,860	-	-	-	-	11	<b>373,871</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,613,361	5,753,708	5,630,419	3,956,191	4,512,684	1,517,085	<b>23,983,448</b>
Verilen Krediler	49,351,478	25,521,684	59,026,227	50,347,703	12,807,805	4,354,199	<b>201,409,096</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	499,275	2,002,859	5,554,835	5,329,013	7,297,741	2,425,973	<b>23,109,696</b>
Diğer Varlıklar	1,296,742	1,263,427	2,189,367	2,932,780	300,882	10,624,571	<b>18,607,769</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>78,733,031</b>	<b>36,863,386</b>	<b>75,521,122</b>	<b>62,630,131</b>	<b>24,963,359</b>	<b>33,410,910</b>	<b>312,121,939</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,253,814	94,014	322,916	-	-	2,817,202	<b>4,487,946</b>
Diğer Mevduat	98,198,502	22,668,701	13,539,995	1,640,164	13,467	38,141,038	<b>174,201,867</b>
Para Piyasalarına Borçlar	10,487,135	207,001	218,766	259,140	47,531	10,620	<b>11,230,193</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,339,748	<b>9,339,748</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	676,307	1,760,759	5,012,872	7,843,021	2,098,303	354,386	<b>17,745,648</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,334,313	17,633,891	8,921,661	5,207,247	179,075	305,666	<b>46,581,853</b>
Diğer Yükümlülükler	4,296	5,577	11,463	-	-	48,513,348	<b>48,534,684</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>124,954,367</b>	<b>42,369,943</b>	<b>28,027,673</b>	<b>14,949,572</b>	<b>2,338,376</b>	<b>99,482,008</b>	<b>312,121,939</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>47,493,449</b>	<b>47,680,559</b>	<b>22,624,983</b>	-	<b>117,798,991</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(46,221,336)</b>	<b>(5,506,557)</b>	-	-	-	<b>(66,071,098)</b>	<b>(117,798,991)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>8,702,855</b>	<b>11,799,365</b>	<b>12,492,698</b>	<b>5,452,678</b>	<b>4,244,593</b>	-	<b>42,692,189</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(2,015,891)</b>	<b>(6,163,621)</b>	<b>(9,696,072)</b>	<b>(13,715,662)</b>	<b>(11,205,806)</b>	-	<b>(42,797,052)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(39,534,372)</b>	<b>129,187</b>	<b>50,290,075</b>	<b>39,417,575</b>	<b>15,663,770</b>	<b>(66,071,098)</b>	<b>(104,863)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.22	-	2.16
Bankalar	(0.36)-2.00	1.18-4.15	-	10.01-14.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.73	5.79	-	4.16-14.99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.31-11.79
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.63	3.25-11.88	-	9.89-10.53
Verilen Krediler	0.12-10.89	1.25-10.69	-	11.00-16.20
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5.57	-	9.84
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.05-1.25	1.20-3.30	-	11.66
Diğer Mevduat	0.01-5.50	0.01-2.20	1.40	7.00-13.15
Para Piyasalarına Borçlar	(0.11)	1.25-2.62	-	9.80-14.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.58	5.67	-	12.90-14.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.25-4.55	1.37-5.46	-	8.40-15.75

<i>Önceki Dönem</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.52	-	4.22
Bankalar	(0.35)-2.00	0.66-3.65	-	9.09-12.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.18	5.77	-	7.16-14.56
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	-	-	8.33-8.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.88	3.24-11.88	-	9.89-14.47
Verilen Krediler	0.21-13.00	1.16-10.35	3.41	10.25-15.26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.19	5.53	-	10.22
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.20-0.42	0.80-1.60	-	9.39-9.58
Diğer Mevduat	0.01-6.70	0.01-2.31	1.22	7.00-15.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.05-2.62	-	5.00-11.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.48	5.13	0.64	10.09-11.24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.25-4.55	1.15-4.86	-	10.19-25.00

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	124,572	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	124,138	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

**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>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	22,306	-	22,306
3	Diğer Hisse Senetleri	-	34,370	34,370	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	<b>34,370</b>	<b>34,370</b>	<b>22,306</b>	-	<b>22,306</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

Cari Dönem			
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3 Diğer Hisse Senetleri	153,553	153,553	12,284
<b>Toplam</b>	<b>153,553</b>	<b>153,553</b>	<b>12,284</b>

Önceki Dönem			
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3 Diğer Hisse Senetleri	153,120	152,857	12,229
<b>Toplam</b>	<b>153,120</b>	<b>152,857</b>	<b>12,229</b>

(\*) 31 Aralık 2016 tarihli RAV toplamına ilaveten bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,125,107 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

**4.6 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO

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.

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. Likidite değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

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

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

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerle ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla, konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %3.80'i nakit, %51.73'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44.47'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %68.50'sini mevduat, %21.12'sini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.76'sını ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlar göz önünde bulundurularak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışları hesaplanmaktadır.

Konsolide LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde yüksek kaliteli varlıklardan kaynaklanan bir artış bulunmaktadır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			<b>59,662,455</b>	<b>35,835,407</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			59,662,455	35,835,407
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	131,816,805	64,909,001	11,881,407	6,478,705
3 İstikrarlı mevduat	26,005,464	243,915	1,300,273	12,196
4 Düşük istikrarlı mevduat	105,811,341	64,665,086	10,581,134	6,466,509
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	53,770,567	35,144,309	29,301,457	17,166,306
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	40,971,529	27,099,654	19,724,517	12,960,523
8 Diğer teminatsız borçlar	12,799,038	8,044,655	9,576,940	4,205,783
9 Teminatlı borçlar			129,300	129,300
10 Diğer nakit çıkışları	52,357,686	12,975,416	10,808,368	10,289,121
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,253,085	9,158,589	7,253,085	9,158,589
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45,104,601	3,816,827	3,555,283	1,130,532
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	698,419	509,345	34,921	25,467
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57,125,001	38,439,211	2,856,250	1,921,961
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>55,011,703</b>	<b>36,010,860</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	7,637	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	21,083,015	8,764,106	13,817,740	6,100,224
19 Diğer nakit girişleri	895,719	7,097,427	891,397	7,095,210
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>21,986,371</b>	<b>15,861,533</b>	<b>14,709,137</b>	<b>13,195,434</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam YKLV Stoku</b>			<b>59,662,455</b>	<b>35,835,407</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>40,302,566</b>	<b>22,815,426</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>148.10</b>	<b>157.55</b>

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Temmuz 2017	%147.32	%169.36
31 Ağustos 2017	%152.38	%161.20
30 Eylül 2017	%144.60	%142.08

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			<b>45,090,574</b>	<b>22,119,347</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			45,090,574	22,119,347
<b>Nakit Çıktıları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116,761,030	56,119,861	10,456,146	5,602,111
3 İstikrarlı mevduat	24,399,138	197,514	1,219,957	9,876
4 Düşük istikrarlı mevduat	92,361,892	55,922,347	9,236,189	5,592,235
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52,366,443	31,129,537	30,831,694	17,157,234
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	37,094,336	24,296,740	18,652,878	12,182,976
8 Diğer teminatsız borçlar	15,272,107	6,832,797	12,178,816	4,974,258
9 Teminatlı borçlar			367,422	367,422
10 Diğer nakit çıkışları	51,791,461	15,362,666	12,104,797	11,314,382
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,048,417	10,460,072	9,048,417	10,460,072
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42,743,044	4,902,594	3,056,380	854,310
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,145,910	2,004,151	107,296	100,208
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55,273,763	38,426,973	2,763,688	1,921,349
16 <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>56,631,043</b>	<b>36,462,706</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	19,528	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	20,265,164	7,568,440	13,532,742	5,254,539
19 Diğer nakit girişleri	1,744,748	5,749,639	1,738,284	5,743,356
20 <b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>22,029,440</b>	<b>13,318,079</b>	<b>15,271,026</b>	<b>10,997,895</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
21 <b>Toplam YKLV Stoku</b>			<b>45,090,574</b>	<b>22,119,347</b>
22 <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>41,360,017</b>	<b>25,464,811</b>
23 <b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>108.97</b>	<b>86.72</b>

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

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

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

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,282,126	28,684,085	-	-	-	-	-	<b>36,966,211</b>
Bankalar	6,131,540	2,437,161	239,865	1,179,706	3,861,895	-	-	<b>13,850,167</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,562	579,916	486,299	1,066,419	235,998	335,486	-	<b>2,746,680</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,313	-	-	-	-	-	<b>7,313</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	256,429	25,344	446,852	1,740,979	11,308,125	10,922,251	-	<b>24,699,980</b>
Verilen Krediler	610,459	34,512,386	20,092,466	52,951,897	83,943,311	23,543,361	4,551,470	<b>220,205,350</b>
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	53,764	-	1,948,919	8,444,787	12,578,016	-	<b>23,025,486</b>
Diğer Varlıklar	1,641,220	1,540,029	1,619,712	2,173,020	3,503,354	569,362	7,131,243	<b>18,177,940</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16,964,336</b>	<b>67,839,998</b>	<b>22,885,194</b>	<b>61,060,940</b>	<b>111,297,470</b>	<b>47,948,476</b>	<b>11,682,713</b>	<b>339,679,127</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2,863,927	1,002,639	31,971	295,831	-	-	-	<b>4,194,368</b>
Diğer Mevduat	50,104,367	102,064,379	21,987,633	15,048,632	1,823,121	22,028	-	<b>191,050,160</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,563,418	6,666,724	10,506,176	15,947,689	6,992,310	-	<b>41,676,317</b>
Para Piyasalarına Borçlar	97	16,191,029	1,709,404	12,751	544,206	48,195	-	<b>18,505,682</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1,972,527	1,963,774	3,190,745	10,164,480	4,682,410	-	<b>21,973,936</b>
Muhtelif Borçlar	808,567	9,437,395	9,598	70,315	-	431	72	<b>10,326,378</b>
Diğer Yükümlülükler (***)	1,318,156	1,000,479	666,606	1,219,605	239,731	230,985	47,276,724	<b>51,952,286</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>55,095,114</b>	<b>133,231,866</b>	<b>33,035,710</b>	<b>30,344,055</b>	<b>28,719,227</b>	<b>11,976,359</b>	<b>47,276,796</b>	<b>339,679,127</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(38,130,778)</b>	<b>(65,391,868)</b>	<b>(10,150,516)</b>	<b>30,716,885</b>	<b>82,578,243</b>	<b>35,972,117</b>	<b>(35,594,083)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>201,205</b>	<b>(147,692)</b>	<b>296,178</b>	<b>221,725</b>	<b>224,668</b>	<b>-</b>	<b>796,084</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,034,464	42,374,018	39,775,694	6,692,651	1,724,603	-	154,601,430
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63,833,259	42,521,710	39,479,516	6,470,926	1,499,935	-	153,805,346
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>22,972,997</b>	<b>3,740,760</b>	<b>8,969,222</b>	<b>1,709,740</b>	<b>139,194</b>	<b>87,132,571</b>	<b>124,664,484</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>17,662,498</b>	<b>56,025,807</b>	<b>21,128,903</b>	<b>54,849,372</b>	<b>101,224,879</b>	<b>50,385,570</b>	<b>10,844,910</b>	<b>312,121,939</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>49,705,179</b>	<b>116,180,029</b>	<b>27,639,427</b>	<b>40,524,381</b>	<b>26,819,626</b>	<b>9,348,265</b>	<b>41,905,032</b>	<b>312,121,939</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(32,042,681)</b>	<b>(60,154,222)</b>	<b>(6,510,524)</b>	<b>14,324,991</b>	<b>74,405,253</b>	<b>41,037,305</b>	<b>(31,060,122)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>526,190</b>	<b>(104,836)</b>	<b>547,096</b>	<b>5,636</b>	<b>87,715</b>	<b>-</b>	<b>1,061,801</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60,394,076	27,198,909	34,159,810	9,584,052	1,610,733	-	132,947,580
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	59,867,886	27,303,745	33,612,714	9,578,416	1,523,018	-	131,885,779
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>4,255,623</b>	<b>4,910,315</b>	<b>6,374,916</b>	<b>1,089,367</b>	<b>223,599</b>	<b>89,084,131</b>	<b>105,937,951</b>

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

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

(\*\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.44 (31 Aralık 2016: %8.23) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve dışı kalemlerdeki artışın ana sermayedeki artıştan daha düşük olmasıdır. Buna göre, bilanço içi risk tutarı %8.92 ve bilanço dışı kalemler %9.13 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.12 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 21 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	331,158,887	308,318,527
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	4,783,298	3,803,412
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(8,745,779)	(8,436,784)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13,869,108	14,523,665
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3,617,036	2,550,420
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	459,048,491	423,189,090

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

(\*\*) Cari dönem için 30 Haziran 2017 uyarınca hazırlanan, önceki dönem için 31 Aralık 2016 uyarınca hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	332,695,742	305,441,515
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(439,104)	(380,379)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	332,256,638	305,061,136
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,842,534	3,494,125
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8,776,701	8,482,319
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,619,235	11,976,444
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,958,054	1,645,458
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,958,054	1,645,458
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	116,831,598	107,056,472
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,617,034)	(2,550,420)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	113,214,564	104,506,052
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	38,710,501	34,836,155
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	459,048,491	423,189,090
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	%8.44	%8.23

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

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

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

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

Yoktur.

#### 4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

##### 4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

###### 4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin yönetim kurulunca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile yönetim kurulunun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş 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.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

**4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	224,844,145	222,091,394	17,987,532
2	Standart yaklaşım	224,844,145	222,091,394	17,987,532
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,669,807	5,680,859	373,584
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,669,807	5,680,859	373,584
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	3,703	-	296
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,405,875	6,136,375	512,470
17	Standart yaklaşım	6,405,875	6,136,375	512,470
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	25,033,623	21,096,899	2,002,690
20	Temel gösterge yaklaşımı	25,033,623	21,096,899	2,002,690
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	775,845	3,420,013	62,068
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>261,732,998</b>	<b>258,425,540</b>	<b>20,938,640</b>

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

**4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

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

**4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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



## 5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,149,845	963,932	1,357,697	848,206
TCMB	6,355,982	28,111,137	5,366,015	15,500,506
Diğer	110	385,205	-	879,050
<b>Toplam</b>	<b>7,505,937</b>	<b>29,460,274</b>	<b>6,723,712</b>	<b>17,227,762</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	451,224	5,331,810	5,366,015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	5,904,758	22,779,327	-	15,500,313
<b>Toplam</b>	<b>6,355,982</b>	<b>28,111,137</b>	<b>5,366,015</b>	<b>15,500,506</b>

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

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	15,396	-	13,777	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,939	-	3,983	-
<b>Toplam</b>	<b>27,335</b>	<b>-</b>	<b>17,760</b>	<b>-</b>

##### 5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	148,814	33,306	249,419	51,101
Swap İşlemleri	1,660,561	522,609	1,985,329	803,335
Futures İşlemleri	42	173	3	1,097
Opsiyonlar	129,235	37,580	426,836	92,514
Diğer	1	2,107	-	4,079
<b>Toplam</b>	<b>1,938,653</b>	<b>595,775</b>	<b>2,661,587</b>	<b>952,126</b>

##### 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	1,064,303	1,400,632	823,557	831,980
Yurtdışı	76,319	11,308,913	390,952	14,834,555
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,140,622</b>	<b>12,709,545</b>	<b>1,214,509</b>	<b>15,666,535</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabında 5,290,052 TL (31 Aralık 2016: 7,557,761 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 263,704 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 126,631 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 4,899,717 TL'si (31 Aralık 2016: 7,344,773 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 278,548 TL (31 Aralık 2016: 254,130 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

**Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,589,193	26,439	2,976,848	21,803
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,573,604	706,770	4,306,605	655,413
<b>Toplam</b>	<b>6,162,797</b>	<b>733,209</b>	<b>7,283,453</b>	<b>677,216</b>

**5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>22,425,443</b>	<b>22,639,523</b>
Borsada İşlem Gören	21,844,833	22,067,470
Borsada İşlem Görmeyen	580,610	572,053
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>180,787</b>	<b>174,953</b>
Borsada İşlem Gören	7,079	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	173,708	167,284
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,093,750</b>	<b>1,168,972</b>
<b>Toplam</b>	<b>24,699,980</b>	<b>23,983,448</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>415,788</b>	-	<b>168,241</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	415,788	-	168,241
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>2,482,101</b>	<b>616,771</b>	<b>2,204,037</b>	<b>474,103</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>325,176</b>	<b>57</b>	<b>293,178</b>	<b>146</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,807,277</b>	<b>1,032,616</b>	<b>2,497,215</b>	<b>642,490</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>207,599,123</b>	<b>2,653,127</b>	<b>560,460</b>	<b>11,249,188</b>	<b>3,614,885</b>	<b>1,234,871</b>
İşletme Kredileri	36,763,785	101,941	30,671	1,260,929	370,757	166,523
İhracat Kredileri	10,024,356	55,188	-	285,455	85,250	90,501
İthalat Kredileri	568,553	-	14,354	8,063	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,823,628	-	-	18	-	-
Tüketici Kredileri	48,214,398	2,250,916	54,234	1,839,436	552,939	53,962
Kredi Kartları	20,778,726	-	402,297	391,119	-	154,540
Diğer	85,425,677	245,082	58,904	7,464,168	2,605,939	769,345
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>1,272</b>	<b>23,533</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>207,599,123</b>	<b>2,654,399</b>	<b>583,993</b>	<b>11,249,188</b>	<b>3,614,885</b>	<b>1,234,871</b>

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>190,302,117</b>	<b>3,654,915</b>	<b>535,712</b>	<b>9,773,607</b>	<b>4,228,489</b>	<b>909,186</b>
İşletme Kredileri	25,036,594	475,760	31,611	1,188,910	512,795	175,499
İhracat Kredileri	10,392,159	136,762	-	293,705	109,642	23,312
İthalat Kredileri	273,584	-	-	83,269	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,324,341	14,517	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	43,381,988	2,359,246	47,346	1,957,402	649,987	55,300
Kredi Kartları	18,485,865	-	428,089	522,710	-	280,601
Diğer	86,407,586	668,630	28,666	5,727,563	2,956,065	374,474
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>1,252</b>	<b>12,739</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>190,302,117</b>	<b>3,656,167</b>	<b>548,451</b>	<b>9,773,607</b>	<b>4,228,489</b>	<b>909,186</b>

(\*) Banka'nın "Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar" sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 951,407,360.63 USD ve 7,836,818.70 EUR (31 Aralık 2016: 951,407,360.63 USD ve 7,656,878 EUR) tutarlarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,432,397 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2016: 5,269,501 TL).

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Yakın izlemedeki kredilerin teminatları*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	37,193	4,473	-	41,666
İpotek	5,718,264	976,479	-	6,694,743
Rehin	194,033	68,137	-	262,170
Çek Senet	65,476	541,727	-	607,203
Diğer	2,501,466	32,675	-	2,534,141
Teminatsız	502,201	215,945	391,119	1,109,265
<b>Toplam</b>	<b>9,018,633</b>	<b>1,839,436</b>	<b>391,119</b>	<b>11,249,188</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	47,618	4,620	-	52,238
İpotek	4,322,929	974,409	-	5,297,338
Rehin	1,043,152	69,944	-	1,113,096
Çek Senet	12,488	560,040	-	572,528
Diğer	1,376,107	35,134	-	1,411,241
Teminatsız	491,201	313,255	522,710	1,327,166
<b>Toplam</b>	<b>7,293,495</b>	<b>1,957,402</b>	<b>522,710</b>	<b>9,773,607</b>

*Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 Gün Arası	613,790	774,773	151,297	1,539,860
61-90 Gün Arası	256,072	315,070	53,247	624,389
Diğer	8,148,771	749,593	186,575	9,084,939
<b>Toplam</b>	<b>9,018,633</b>	<b>1,839,436</b>	<b>391,119</b>	<b>11,249,188</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 Gün Arası	598,949	745,107	194,622	1,538,678
61-90 Gün Arası	164,408	287,597	57,501	509,506
Diğer	6,530,138	924,698	270,587	7,725,423
<b>Toplam</b>	<b>7,293,495</b>	<b>1,957,402</b>	<b>522,710</b>	<b>9,773,607</b>

*Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,632,162	3,406,176
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	14,042	71,812
5 üzeri uzatılanlar	8,195	136,897
<b>Toplam</b>	<b>2,654,399</b>	<b>3,614,885</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Standart Nitelikli</b>	<b>Yakın İzlemedeki</b>
<b>Değişiklik Sayısı</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
1 veya 2 defa uzatılanlar	3,313,489	4,074,970
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	108,157	115,311
5 üzeri uzatılanlar	234,521	38,208
<b>Toplam</b>	<b>3,656,167</b>	<b>4,228,489</b>

<i>Cari Dönem</i>	<b>Standart Nitelikli</b>	<b>Yakın İzlemedeki</b>
<b>Uzatılan Süre</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
0 - 6 ay	255,838	380,644
6 - 12 ay	214,447	184,217
1 - 2 yıl	826,798	417,022
2 - 5 yıl	1,209,277	1,963,885
5 yıl ve üzeri	148,039	669,117
<b>Toplam</b>	<b>2,654,399</b>	<b>3,614,885</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Standart Nitelikli</b>	<b>Yakın İzlemedeki</b>
<b>Uzatılan Süre</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
0 - 6 ay	361,795	722,811
6 - 12 ay	442,831	235,537
1 - 2 yıl	1,464,535	315,417
2 - 5 yıl	1,221,799	1,753,567
5 yıl ve üzeri	165,207	1,201,157
<b>Toplam</b>	<b>3,656,167</b>	<b>4,228,489</b>

**5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>841,961</b>	<b>44,767,666</b>	<b>45,609,627</b>
Konut Kredisi	31,288	22,754,221	22,785,509
Taşıt Kredisi	46,647	2,125,934	2,172,581
İhtiyaç Kredisi	763,463	19,887,511	20,650,974
Diğer	563	-	563
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>8</b>	<b>154,037</b>	<b>154,045</b>
Konut Kredisi	8	153,916	153,924
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	119	119
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>254,004</b>	<b>3,020,019</b>	<b>3,274,023</b>
Konut Kredisi	3,584	1,585,876	1,589,460
Taşıt Kredisi	207	13,550	13,757
İhtiyaç Kredisi	13,125	971,950	985,075
Diğer	237,088	448,643	685,731
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>16,833,229</b>	<b>582,892</b>	<b>17,416,121</b>
Taksitli	8,325,593	582,892	8,908,485
Taksitsiz	8,507,636	-	8,507,636
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>105,600</b>	<b>115,367</b>	<b>220,967</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	105,600	115,367	220,967
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20,108</b>	<b>114,520</b>	<b>134,628</b>
Konut Kredisi	-	1,635	1,635
Taşıt Kredisi	-	6	6
İhtiyaç Kredisi	20,108	112,879	132,987
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>381</b>	<b>381</b>
Konut Kredisi	-	381	381
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>1,325</b>	<b>64,457</b>	<b>65,782</b>
Konut Kredisi	83	26,980	27,063
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	347	30,783	31,130
Diğer	895	6,694	7,589
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>119,738</b>	<b>916</b>	<b>120,654</b>
Taksitli	51,674	916	52,590
Taksitsiz	68,064	-	68,064
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,366</b>	<b>2,355</b>	<b>3,721</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,366	2,355	3,721
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>815,348</b>	<b>-</b>	<b>815,348</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>18,992,687</b>	<b>48,822,610</b>	<b>67,815,297</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>745,039</b>	<b>41,174,705</b>	<b>41,919,744</b>
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	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>188</b>	<b>172,014</b>	<b>172,202</b>
Konut Kredisi	188	171,585	171,773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>203,934</b>	<b>2,338,334</b>	<b>2,542,268</b>
Konut Kredisi	2,953	1,180,029	1,182,982
Taşıt Kredisi	117	12,158	12,275
İhtiyaç Kredisi	8,745	838,004	846,749
Diğer	192,119	308,143	500,262
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15,172,949</b>	<b>775,677</b>	<b>15,948,626</b>
Taksitli	7,403,316	775,677	8,178,993
Taksitsiz	7,769,633	-	7,769,633
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>88,081</b>	<b>108,172</b>	<b>196,253</b>
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	88,065	108,172	196,237
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>21,508</b>	<b>91,980</b>	<b>113,488</b>
Konut Kredisi	-	1,165	1,165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21,508	90,725	112,233
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>378</b>
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>1,347</b>	<b>66,774</b>	<b>68,121</b>
Konut Kredisi	75	27,834	27,909
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	204	31,985	32,189
Diğer	1,068	6,955	8,023
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>106,354</b>	<b>1,060</b>	<b>107,414</b>
Taksitli	43,217	1,060	44,277
Taksitsiz	63,137	-	63,137
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,727</b>	<b>2,052</b>	<b>3,779</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,727	2,052	3,779
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>523,189</b>	<b>-</b>	<b>523,189</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>16,864,316</b>	<b>44,731,146</b>	<b>61,595,462</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,567,890</b>	<b>14,841,377</b>	<b>16,409,267</b>
İşyeri Kredileri	986	805,462	806,448
Taşıt Kredileri	150,775	2,169,770	2,320,545
İhtiyaç Kredileri	1,416,129	11,866,145	13,282,274
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>229,187</b>	<b>2,264,309</b>	<b>2,493,496</b>
İşyeri Kredileri	-	70,197	70,197
Taşıt Kredileri	2,958	812,603	815,561
İhtiyaç Kredileri	226,229	1,381,509	1,607,738
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>1,278,110</b>	<b>1,804,879</b>	<b>3,082,989</b>
İşyeri Kredileri	-	328	328
Taşıt Kredileri	5	14,272	14,277
İhtiyaç Kredileri	50	80,415	80,465
Diğer	1,278,055	1,709,864	2,987,919
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,344,666</b>	<b>47,137</b>	<b>3,391,803</b>
Taksitli	1,610,695	47,137	1,657,832
Taksitsiz	1,733,971	-	1,733,971
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>16,579</b>	<b>-</b>	<b>16,579</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16,579	-	16,579
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>846,298</b>	<b>-</b>	<b>846,298</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,282,730</b>	<b>18,957,702</b>	<b>26,240,432</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,767,307</b>	<b>11,094,610</b>	<b>12,861,917</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>264,798</b>	<b>2,405,434</b>	<b>2,670,232</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>868,851</b>	<b>1,720,464</b>	<b>2,589,315</b>
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıt Kredileri	42	14,356	14,398
İhtiyaç Kredileri	668	71,464	72,132
Diğer	868,141	1,634,007	2,502,148
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,687,757</b>	<b>53,475</b>	<b>2,741,232</b>
Taksitli	1,279,033	53,475	1,332,508
Taksitsiz	1,408,724	-	1,408,724
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>11,271</b>	<b>-</b>	<b>11,271</b>
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11,095	-	11,095
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>881,614</b>	<b>-</b>	<b>881,614</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,481,598</b>	<b>15,273,983</b>	<b>21,755,581</b>



#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	201,917,115	185,557,687
Yurtdışı Krediler	16,931,196	14,518,037
<b>Toplam</b>	<b>218,848,311</b>	<b>200,075,724</b>

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	23,924	13,289
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,924</b>	<b>13,289</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

<b>Özel Karşılıklar</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	406,472	522,689
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	858,097	1,175,099
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,726,410	3,093,301
<b>Toplam</b>	<b>4,990,979</b>	<b>4,791,089</b>

#### 5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b><i>Cari Dönem</i></b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	266,385	560,488	1,107,474
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,684	2,287	94,699
<b>Toplam</b>	<b>271,069</b>	<b>562,775</b>	<b>1,202,173</b>
<b><i>Önceki Dönem</i></b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	296,602	722,845	873,501
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,364	5,992	88,658
<b>Toplam</b>	<b>300,966</b>	<b>728,837</b>	<b>962,159</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>782,833</b>	<b>1,571,137</b>	<b>3,770,491</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,632,112	56,997	105,539
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	7,878	1,420,191	1,584,192
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,415,036	1,587,947	9,277
Dönem İçinde Tahsilat (-)	394,813	323,037	482,918
Aktiften Silinen (-) (*)	156	13,249	356,919
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	12,765	95,408
Bireysel Krediler	156	484	132,652
Kredi Kartları	-	-	128,859
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>612,818</b>	<b>1,124,092</b>	<b>4,611,108</b>
Özel Karşılık (-)	406,472	858,097	3,726,410
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>206,346</b>	<b>265,995</b>	<b>884,698</b>

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,123,595</b>	<b>889,101</b>	<b>3,633,117</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	3,340,638	78,690	278,528
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	14,325	2,975,192	2,076,143
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,037,481	2,023,573	24,037
Dönem İçinde Tahsilat (-)	637,883	334,747	540,532
Aktiften Silinen (-) (*)	20,361	13,526	1,652,728
Kurumsal ve Ticari Krediler	19,315	5,709	887,358
Bireysel Krediler	753	5,013	473,297
Kredi Kartları	293	2,804	292,073
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>782,833</b>	<b>1,571,137</b>	<b>3,770,491</b>
Özel Karşılık (-)	522,689	1,175,099	3,093,301
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>260,144</b>	<b>396,038</b>	<b>677,190</b>

(\*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,320,019</b>	<b>1,483,459</b>	<b>987,611</b>	<b>4,791,089</b>
Dönem İçi İntikal (+)	423,106	650,653	405,132	1,478,891
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	277,587	418,977	214,647	911,211
Aktiften Silinen (-) (**)	106,520	132,352	128,918	367,790
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,359,018</b>	<b>1,582,783</b>	<b>1,049,178</b>	<b>4,990,979</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,826,030</b>	<b>1,486,364</b>	<b>986,073</b>	<b>4,298,467</b>
Dönem İçi İntikal (+)	1,570,984	1,018,613	598,937	3,188,534
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	206,714	547,505	303,170	1,057,389
Aktiften Silinen (-) (**)	870,281	474,013	294,229	1,638,523
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,320,019</b>	<b>1,483,459</b>	<b>987,611</b>	<b>4,791,089</b>

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

(\*\*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<i>Cari Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>213,199</b>	<b>429,070</b>	<b>1,402,464</b>
Özel Karşılık (-)	75,248	257,817	1,009,359
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>137,951</b>	<b>171,253</b>	<b>393,105</b>
<i>Önceki Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>240,824</b>	<b>458,233</b>	<b>1,273,467</b>
Özel Karşılık (-)	100,824	283,281	916,275
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>140,000</b>	<b>174,952</b>	<b>357,192</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>206,346</b>	<b>265,995</b>	<b>884,698</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	612,818	1,124,092	4,609,792
Özel Karşılık Tutarı (-)	406,472	858,097	3,725,094
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	206,346	265,995	884,698
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>260,144</b>	<b>396,038</b>	<b>677,190</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	782,833	1,571,137	3,769,175
Özel Karşılık Tutarı (-)	522,689	1,175,099	3,091,985
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	260,144	396,038	677,190
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	3,106	241	-	3,347
İpotek	1,543,200	165,795	-	1,708,995
Rehin	439,165	48,420	-	487,585
Çek Senet	243,579	6,282	-	249,861
Diğer	1,017,250	1,143,421	-	2,160,671
Teminatsız	257,159	431,099	1,049,301	1,737,559
<b>Toplam</b>	<b>3,503,459</b>	<b>1,795,258</b>	<b>1,049,301</b>	<b>6,348,018</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	3,016	184	-	3,200
İpotek	1,524,646	142,402	-	1,667,048
Rehin	440,060	47,119	-	487,179
Çek Senet	268,837	7,286	-	276,123
Diğer	997,188	1,019,355	-	2,016,543
Teminatsız	217,723	468,953	987,692	1,674,368
<b>Toplam</b>	<b>3,451,470</b>	<b>1,685,299</b>	<b>987,692</b>	<b>6,124,461</b>

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

#### 5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

#### 5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5.153.963	3.445.067	5.793.705	4.341.183
Repo İşlemlerine Konu Olan	61.677	4.722.341	3.147.892	-
<b>Toplam</b>	<b>5.215.640</b>	<b>8.167.408</b>	<b>8.941.597</b>	<b>4.341.183</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	19,180,750	19,108,804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,180,750</b>	<b>19,108,804</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>20,117,397</b>	<b>20,705,624</b>
Borsada İşlem Görenler	20,096,820	20,462,344
Borsada İşlem Görmeyenler	20,577	243,280
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,908,089</b>	<b>2,404,072</b>
<b>Toplam</b>	<b>23,025,486</b>	<b>23,109,696</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>23,109,696</b>	<b>21,317,246</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	107,573	2,051,504
Yıl İçindeki Alımlar	233,532	314,669
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(933,756)	(1,186,759)
Değerleme Etkisi	508,441	613,036
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>23,025,486</b>	<b>23,109,696</b>

## 5.1.8 İştirakler

### 5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	5.25	5.28
5	Borsa İstanbul AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ <sup>(2)</sup>	Ankara/Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ <sup>(1)</sup>	Ankara/Türkiye	1.69	1.69

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	10,489	8,700	1,431	369	3	1,404	651	-
2	80,785	43,157	49,254	701	-	3,260	9,586	-
3	731,897	76,707	2,756	12,935	368	5,119	(2,265)	-
4	9,208,039	1,098,830	100,515	176,633	4,512	130,216	119,604	-
5	1,251,393	1,209,505	243,552	22,957	90	165,795	171,406	-
6	242,828	166,867	175,758	2,392	64	28,103	10,180	-
7	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	20,736,851	-
8	487,119	433,710	9,632	10,439	-	99,260	10,000	-

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

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

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

#### Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

#### Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

### 5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,274	35,005	67	626	975	1,188	1,648	24,320

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Yatırım'ın %3.30 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarla tam konsolidasyon kapsamındadır.

**5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>708</b>	<b>686</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>95</b>	<b>22</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	95	22
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>803</b>	<b>708</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	803	708
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

<b>İştirakler</b>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	803	708
Diğer İştirakler	-	-

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	803	708
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.9 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)***Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

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



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	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
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,108,854</b>	<b>925,762</b>	<b>1,233,586</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının 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
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>86,352</b>	<b>5,233</b>	<b>463,138</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,022,502</b>	<b>920,529</b>	<b>770,448</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>6,795</b>	<b>3,129</b>	<b>92,092</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2,015,707</b>	<b>917,400</b>	<b>678,356</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>185,100</b>	<b>-</b>	<b>81,435</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>2,200,807</b>	<b>917,400</b>	<b>759,791</b>
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>2,200,807</b>	<b>916,935</b>	<b>759,791</b>

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
8	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	82,088	69,932	42	5,391	3	7,677	47	-	-
2	30,839	15,890	626	618	-	1,106	1,819	-	-
3	5,084	3,795	4	337	32	1	(538)	-	-
4	2,510	1,670	971	-	27	74	103	-	-
5	2,907	2,113	42	150	-	417	513	-	-
6	4,291	4,291	4,285	-	-	(2)	(1)	-	-
7	1,443,817	29,389	1,305,903	156	-	19,448	5,323	-	-
8	1,830	1,518	-	-	-	949	1,102	-	-

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

*Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler*

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>5,069,629</b>	<b>4,342,264</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>989,054</b>	<b>727,365</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	53,484
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	(157,635)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	327,054	411,275
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	662,000	420,241
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>6,058,683</b>	<b>5,069,629</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	6,058,683	5,069,629

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,471,497	2,025,895
Sigorta Şirketleri	1,326,844	1,125,108
Factoring Şirketleri	169,334	151,548
Leasing Şirketleri	980,452	925,310
Finansman Şirketleri	1,110,556	841,768
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	169,334	151,548
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,332,875	980,447	10,069	298,463	-	55,137	95,761	-
2	2,624,677	206,770	7,525	206,725	-	21,317	15,105	-
3	161,425	105,219	12,637	4,025	1,504	37,729	18,201	-
4	74,699	66,718	3,634	4,220	-	14,507	9,772	-
5	2,062,644	1,562,679	40,847	144,235	1,282	237,508	186,611	-
6	18,299,034	2,471,530	111,837	403,750	47,550	107,238	39,347	-
7	1,425,171	1,425,021	-	-	-	(209)	(154)	-
8	1,475,933	1,272,265	-	98	-	(6,544)	26,768	-
9	8,709,765	1,155,927	293,667	227,547	17,430	86,011	(5,509)	-
10	714,509	102,255	4,719	30,592	-	9,215	7,152	-
11	531,171	70,957	5,538	43,084	-	12,885	10,853	-

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

*Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler Yoktur.*

*Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler Yoktur.*

#### 5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

#### 5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

##### 5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,616,640	2,317,667	2,708,046	2,396,795
1-5 Yıl Arası	3,461,302	3,102,800	3,428,328	3,056,205
5 Yıldan Fazla	366,763	344,770	363,233	341,260
<b>Toplam</b>	<b>6,444,705</b>	<b>5,765,237</b>	<b>6,499,607</b>	<b>5,794,260</b>

##### 5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,444,705	6,499,607
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(679,468)	(705,347)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>5,765,237</b>	<b>5,794,260</b>

##### 5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

*Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler*

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

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

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

*Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar*

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

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

## 5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### 5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	56,046	8,530	73,946	11,534
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	405,734	100,333	5,526	575,289
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>461,780</b>	<b>108,863</b>	<b>79,472</b>	<b>586,823</b>

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	38,973,907	116,059	104,768	35,828,669	146,128	138,470
-TL	6,383,057	56,576	5,572	8,307,595	79,472	26,671
-YP	32,590,850	59,483	99,196	27,521,074	66,656	111,799
Çapraz Para Swap İşlemleri	6,190,649	454,584	130,471	8,525,480	520,167	204,844
-TL	1,555,922	405,204	-	1,837,687	-	-
-YP	4,634,727	49,380	130,471	6,687,793	520,167	204,844
<b>Toplam</b>	<b>45,164,556</b>	<b>570,643</b>	<b>235,239</b>	<b>44,354,149</b>	<b>666,295</b>	<b>343,314</b>

#### 5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	35,868	18,354	(61,023)	(6,801)
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(33,789)	41,601	(796)	7,016
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	6,486	2,867	(17,065)	3,118
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(5,920)	-	(123,744)	(129,664)
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	(296)	1,754	-	1,458

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	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	(27,048)	20,917	(36,290)	(1,649)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,071)	-	(164,529)	(177,600)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	231	343	-	574	

**5.1.12.1.2 Nakit akım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	65	-	(22)	31	-	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	35,567	(13,410)	(1,218)	(17,743)	286	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,607	(12,474)	(11,176)	(8,155)	2,110	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Taahhütler	-	(4,983)	(2,014)	(2,970)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	405,204	-	(8,451)	(47,738)	16	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	47,624	(1,744)	1,655	(1,658)	-	

30 Eylül 2016 itibarıyla bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan zarar 619 TL'dir (30 Eylül 2017: -).

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma aracı	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	46,656	(26,054)	21,463	(21,882)	(135)	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	14,268	-	14,325	(3,344)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6,677)	(12,091)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	443,903	-	(17,541)	(89,625)	51	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	75,922	(40,316)	(2,035)	1,827	-	

**5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

**5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>1 Ocak Bakiyesi</b>	<b>543,825</b>	<b>307,095</b>
Satın Alımlar	2,133	231,273
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(8,125)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	7,771	12,098
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	1,484
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>553,729</b>	<b>543,825</b>

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

**5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2017 itibarıyla 293,417 TL (31 Aralık 2016: 233,342 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2017 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 509,550 TL (31 Aralık 2016: 530,797 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 216,133 TL (31 Aralık 2016: 297,455 TL) tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>
Karşılıklar (*)	1,219,610	246,481	976,182	196,283
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	251,153	50,794	(427,008)	(95,290)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,648)	(22,865)	(1,732,442)	(25,313)
Diğer	103,567	19,007	802,238	157,662
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>(148,318)</b>	<b>293,417</b>	<b>(381,030)</b>	<b>233,342</b>

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 92,156 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2016: 90,029 TL ertelenmiş vergi gideri) gelir tablosunda, 39,294 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2016: 62,489 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>621,671</b>	<b>375,548</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(16,656)</b>	<b>(9,183)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>605,015</b>	<b>366,365</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	332,241	347,416
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(123,177)	(99,936)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,378	1,358
Değer Artışı/Azalışı (-)	526	(3,514)
Amortisman Bedeli	-	(8,831)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	1,647	2,157
<b>Maliyet</b>	<b>832,908</b>	<b>621,671</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(15,278)</b>	<b>(16,656)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>817,630</b>	<b>605,015</b>

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

**5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler****5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gavrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	18,850	16,670
Diğer Varlıkların Satışından	1,136	2,305
<b>Toplam</b>	<b>19,986</b>	<b>18,975</b>

**5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	815,136	527,538
Peşin Ödenen Vergiler	28,524	27,335

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>10,477,882</b>	-	<b>2,463,350</b>	<b>41,259,738</b>	<b>1,332,270</b>	<b>356,012</b>	<b>608,820</b>	<b>3,984</b>	<b>56,502,056</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>27,951,654</b>	-	<b>7,770,062</b>	<b>47,253,249</b>	<b>4,034,370</b>	<b>5,630,846</b>	<b>11,329,280</b>	<b>51,736</b>	<b>104,021,197</b>
Yurt İçinde Yer. K.	19,626,313	-	6,700,271	42,086,451	2,075,087	1,153,180	854,552	50,621	72,546,475
Yurt Dışında Yer.K	8,325,341	-	1,069,791	5,166,798	1,959,283	4,477,666	10,474,728	1,115	31,474,722
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>772,056</b>	-	<b>28,144</b>	<b>20,757</b>	<b>5,308</b>	<b>734</b>	-	-	<b>826,999</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8,996,466</b>	-	<b>4,683,753</b>	<b>7,907,881</b>	<b>454,397</b>	<b>615,935</b>	<b>874,356</b>	-	<b>23,532,788</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>225,846</b>	-	<b>171,897</b>	<b>1,448,652</b>	<b>421,687</b>	<b>40,521</b>	<b>1,802,068</b>	-	<b>4,110,671</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,680,463</b>	-	-	<b>136,192</b>	<b>3,833</b>	<b>7,216</b>	<b>228,745</b>	-	<b>2,056,449</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2,863,927</b>	-	<b>929,000</b>	<b>64,184</b>	<b>41,854</b>	<b>87,979</b>	<b>207,424</b>	-	<b>4,194,368</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,771	-	300,204	15,031	-	28,334	13,092	-	359,432
Yurt Dışı Bankalar	1,196,119	-	628,796	49,153	41,854	59,645	194,332	-	2,169,899
Katılım Bankaları	1,665,037	-	-	-	-	-	-	-	1,665,037
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,968,294</b>	-	<b>16,046,206</b>	<b>98,090,653</b>	<b>6,293,719</b>	<b>6,739,243</b>	<b>15,050,693</b>	<b>55,720</b>	<b>195,244,528</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>9,406,286</b>	-	<b>3,618,003</b>	<b>39,391,571</b>	<b>536,188</b>	<b>364,615</b>	<b>470,517</b>	<b>4,046</b>	<b>53,791,226</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>23,618,814</b>	-	<b>6,953,347</b>	<b>42,994,576</b>	<b>2,795,107</b>	<b>7,441,131</b>	<b>13,052,825</b>	<b>56,941</b>	<b>96,912,741</b>
Yurt İçinde Yer. K.	16,049,046	-	6,345,098	39,173,531	1,631,107	1,086,601	1,137,770	55,783	65,478,936
Yurt Dışında Yer.K	7,569,768	-	608,249	3,821,045	1,164,000	6,354,530	11,915,055	1,158	31,433,805
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>493,327</b>	-	<b>72,724</b>	<b>27,688</b>	<b>116</b>	<b>4,994</b>	<b>24</b>	-	<b>598,873</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8,348,759</b>	-	<b>4,194,489</b>	<b>5,361,728</b>	<b>130,133</b>	<b>167,600</b>	<b>238,684</b>	-	<b>18,441,393</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>212,836</b>	-	<b>140,766</b>	<b>1,023,250</b>	<b>52,904</b>	<b>447,810</b>	<b>553,501</b>	-	<b>2,431,067</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,755,811</b>	-	-	<b>82,984</b>	<b>12,264</b>	<b>22,493</b>	<b>153,015</b>	-	<b>2,026,567</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2,912,446</b>	-	<b>812,225</b>	<b>184,277</b>	<b>248,456</b>	<b>233,096</b>	<b>97,446</b>	-	<b>4,487,946</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,960	-	391,559	15,107	16,305	118,174	14,442	-	559,547
Yurt Dışı Bankalar	1,748,304	-	420,666	169,170	232,151	114,922	83,004	-	2,768,217
Katılım Bankaları	1,160,182	-	-	-	-	-	-	-	1,160,182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,748,279</b>	-	<b>15,791,554</b>	<b>89,066,074</b>	<b>3,775,168</b>	<b>8,681,739</b>	<b>14,566,012</b>	<b>60,987</b>	<b>178,689,813</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır****5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar**

*Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	28,648,402	27,843,202	27,408,153	25,576,417
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20,353,823	17,180,146	41,075,187	39,472,238
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	994,991	821,559	970,930	1,471,382
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

**5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar****5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	934,556	860,876
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	232,934	751,270
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

**5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	76,175	53,564	242,280	67,634
Swap İşlemleri	1,675,186	349,755	2,023,979	857,048
Futures İşlemleri	63	63	106	964
Opsiyonlar	79,457	50,840	373,051	144,526
Diğer	-	1,909	-	4,397
<b>Toplam</b>	<b>1,830,881</b>	<b>456,131</b>	<b>2,639,416</b>	<b>1,074,569</b>

**5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	336,649	-	1,880,102
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	390,133	1,284,063	1,153,848	1,540,125
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	647,194	39,018,278	1,973,831	40,033,947
<b>Toplam</b>	<b>1,037,327</b>	<b>40,638,990</b>	<b>3,127,679</b>	<b>43,454,174</b>

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	779,067	5,194,463	1,237,683	4,284,065
Orta ve Uzun Vadeli	258,260	35,444,527	1,889,996	39,170,109
<b>Toplam</b>	<b>1,037,327</b>	<b>40,638,990</b>	<b>3,127,679</b>	<b>43,454,174</b>

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 40,250 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 401,889 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 7,048,150 TL'dir.

**5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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

**5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar****5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	3,857,433	3,402,358	-	12,303,071
Defter Değeri (*)	3,936,052	3,433,603	-	11,888,495

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	2,203,896	3,552,593	-	12,242,657
Defter Değeri (*)	2,240,063	3,631,583	-	11,874,002

(\*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 109,194 TL (31 Aralık 2016: 107,896 TL) ve YP menkul kıymetlerden 770,510 TL (31 Aralık 2016: 764,060 TL) nominal değerdeki kısmını geri olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,245 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen pozitif tutar 1,307 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34,473 TL ve ilgili dönem karı 1,511 TL'dir.

#### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>1,619,608</b>	-	<b>7,287,738</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,538,492	-	7,196,813	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	37,747	-	40,765	-
Gerçek Kişiler	43,369	-	50,160	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>24</b>	<b>4,678,282</b>	<b>2</b>	<b>526,081</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4,678,282	-	526,081
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	24	-	2	-
<b>Toplam</b>	<b>1,619,632</b>	<b>4,678,282</b>	<b>7,287,740</b>	<b>526,081</b>

#### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	9,036,743	61,498	7,833,260	41,268
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	38,460	17	32,366	240
Diğer	526,778	662,882	394,462	1,038,152
<b>Toplam</b>	<b>9,601,981</b>	<b>724,397</b>	<b>8,260,088</b>	<b>1,079,660</b>

#### 5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

##### 5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur.

##### 5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	5,572	197,056	26,671	250,273
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	32,611	-	66,370
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,572</b>	<b>229,667</b>	<b>26,671</b>	<b>316,643</b>

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3,391,714</b>	<b>3,215,533</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,919,925	1,754,506
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	938,036	872,064
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	350,826	360,322
Diğer	182,927	228,641

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	12,995	1,241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,941	270
<b>Toplam</b>	<b>16,936</b>	<b>1,511</b>

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

#### 5.2.8.3 Tahmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

#### 5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	950,000	300,000

##### 5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	870,119	730,525
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	362,203	306,775
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	115,076	99,131
Devam Eden Dava Karşılıkları (**)	210,125	56,474
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	123,228	134,609
Diğer Karşılıklar	207,184	189,826
<b>Toplam</b>	<b>1,887,935</b>	<b>1,517,340</b>

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

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

#### Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2016 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Aralık 2016
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770,448)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531,665
Genel Yönetim Giderleri	(39,405)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(278,188)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>3,050,930</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>2,772,742</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662,751)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627,139)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(1,289,890)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,482,852</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(531,665)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>951,187</b>

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

	31 Aralık 2016
	%
İskonto Oranı (*)	11.50
Enflasyon Oranı (*)	7.80
Tahmin Edilen Reel Maas Artıs Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artıs Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artısları (*)	7.80

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

## 5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

#### 5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 452,682 TL (31 Aralık 2016: 119,401 TL)'dir.



#### 5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	452,682	119,401
Menkul Sermaye İradı Vergisi	129,402	122,010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,104	3,752
BSMV	120,996	120,305
Kambiyo Muameleleri Vergisi	77	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8,463	16,107
Diğer	52,977	82,880
<b>Toplam</b>	<b>768,701</b>	<b>464,541</b>

#### 5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,237	5,029
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,587	3,571
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	256	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	437	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,426	1,220
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,942	2,613
Diğer	51	1,250
<b>Toplam</b>	<b>12,936</b>	<b>13,725</b>

#### 5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4,481 TL (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

#### 5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

#### 5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

**5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(269,598)</b>	<b>79,116</b>	<b>(484,900)</b>	<b>(58,725)</b>
Değerleme Farkı	(269,598)	79,116	(484,900)	(58,725)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(269,598)</b>	<b>79,116</b>	<b>(484,900)</b>	<b>(58,725)</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,508,875	6,567	1,508,875	5,772
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-	176,415	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,736,869</b>	<b>6,567</b>	<b>1,685,290</b>	<b>5,772</b>

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

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,031,636	1,022,250
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	353,271	249,272
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,384,907</b>	<b>1,271,522</b>

**5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,880,299	22,192,305
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25,880,299</b>	<b>22,192,305</b>

**5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>267,808</b>	<b>226,617</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	40,861	42,468
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,500)	(1,210)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	8	(67)
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>307,177</b>	<b>267,808</b>

### 5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 21,289,225 TL (31 Aralık 2016: 3,956,061 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,789,444 TL (31 Aralık 2016: 3,555,087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,653,020 TL (31 Aralık 2016: 28,226,693 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	19,984,313	20,901,575
TP Teminat Mektupları	18,622,155	17,111,138
Akreditifler	13,623,905	15,754,367
Aval ve Kabul Kredileri	1,487,690	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	164,191	191,066
<b>Toplam</b>	<b>53,882,254</b>	<b>56,085,480</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 349,187 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 123,228 TL (31 Aralık 2016: 134,609 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

##### 5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,952,317	5,128,893
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>472,204</i>	<i>331,380</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>5,480,113</i>	<i>4,797,513</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,929,937	50,956,587
<b>Toplam</b>	<b>53,882,254</b>	<b>56,085,480</b>

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

#### 5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

#### 5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

## 5.4 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (\*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,954,729	312,330	3,933,162	208,453
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,665,374	2,911,197	6,091,422	2,514,844
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71,129	3,959	48,776	5,470
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,691,232</b>	<b>3,227,486</b>	<b>10,073,360</b>	<b>2,728,767</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	155,104	28,730	-	11,821
Yurt İçi Bankalardan	81,522	19,968	75,954	7,789
Yurt Dışı Bankalardan	2,092	59,050	1,694	51,829
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>238,718</b>	<b>107,748</b>	<b>77,648</b>	<b>71,439</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20,015	1,791	14,016	1,236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,469,525	139,461	1,421,861	174,623
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	960,983	450,597	881,019	378,659
<b>Toplam</b>	<b>2,450,523</b>	<b>591,849</b>	<b>2,316,896</b>	<b>554,518</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2017 yılının ilk 4 ayında %7 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla %9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları net 152,976 TL tutarında azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 373,559 TL artacaktı.

#### 5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,367	1,100

### 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankasına	-	211	-	-
Yurt İçi Bankalara	37,273	29,784	40,803	26,371
Yurt Dışı Bankalara	99,143	464,073	189,941	355,429
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	323,973	-	210,346
<b>Toplam</b>	<b>136,416</b>	<b>818,041</b>	<b>230,744</b>	<b>592,146</b>

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

**5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,651	2,936

**5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>						<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	870	88,712	257	328	294	-	-	90,461
Tasarruf Mevduatı	3,343	166,058	3,134,797	100,693	25,180	42,156	-	3,472,227
Resmi Mevduat	-	1,742	2,040	236	254	1	-	4,273
Ticari Mevduat	532	371,029	554,395	15,396	31,082	68,349	-	1,040,783
Diğer Mevduat	-	11,793	64,595	9,520	16,013	86,240	-	188,161
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,745</b>	<b>639,334</b>	<b>3,756,084</b>	<b>126,173</b>	<b>72,823</b>	<b>196,746</b>	<b>-</b>	<b>4,795,905</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	22,049	71,093	736,820	49,611	108,607	195,523	583	1,184,286
Bankalar Mevduatı	57	15,258	132	820	804	2,071	-	19,142
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	153	-	45	2,566	-	2,764
<b>Toplam</b>	<b>22,106</b>	<b>86,351</b>	<b>737,105</b>	<b>50,431</b>	<b>109,456</b>	<b>200,160</b>	<b>583</b>	<b>1,206,192</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>26,851</b>	<b>725,685</b>	<b>4,493,189</b>	<b>176,604</b>	<b>182,279</b>	<b>396,906</b>	<b>583</b>	<b>6,002,097</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>						<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	807	229,389	-	507	611	-	-	231,314
Tasarruf Mevduatı	2,326	182,810	2,754,132	76,669	30,811	35,898	-	3,082,646
Resmi Mevduat	-	321	3,677	8	30	2	-	4,038
Ticari Mevduat	3,209	224,830	418,532	38,831	20,004	53,931	-	759,337
Diğer Mevduat	3	9,515	65,334	10,736	53,735	19,566	-	158,889
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,345</b>	<b>646,865</b>	<b>3,241,675</b>	<b>126,751</b>	<b>105,191</b>	<b>109,397</b>	<b>-</b>	<b>4,236,224</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	30,750	46,842	531,229	42,912	72,497	258,911	583	983,724
Bankalar Mevduatı	-	13,625	1,180	770	2,945	2,622	-	21,142
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	2	-	8	926	-	936
<b>Toplam</b>	<b>30,750</b>	<b>60,467</b>	<b>532,411</b>	<b>43,682</b>	<b>75,450</b>	<b>262,459</b>	<b>583</b>	<b>1,005,802</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>37,095</b>	<b>707,332</b>	<b>3,774,086</b>	<b>170,433</b>	<b>180,641</b>	<b>371,856</b>	<b>583</b>	<b>5,242,026</b>

**5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

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

**5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>45,312,827</b>	<b>58,769,755</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,338,876	1,490,174
Türev Finansal İşlemlerden	7,891,056	6,709,193
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36,082,895	50,570,388
<b>Zarar (-)</b>	<b>46,793,983</b>	<b>59,430,358</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,651,028	1,273,280
Türev Finansal İşlemlerden	9,351,725	7,607,426
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35,791,230	50,549,652
<b>Toplam</b>	<b>(1,481,156)</b>	<b>(660,603)</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 3,832,077 TL'si (30 Eylül 2016: 1,727,149 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,007,957 TL'si (30 Eylül 2016: 1,898,559 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. 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.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 2,544,232 TL, 983,934,642 USD ve 147,303,760 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 215,939,842 RON sabit faizli kredi ve aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 600,000 TL ve 59,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 1,783 TL ve 4,971 TL kar cari dönemde (30 Eylül 2016'da mevcut işlemlerden sırasıyla 194,800 TL ve 52,396 TL kar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 5,920 TL zarar cari dönemde (30 Eylül 2016'da mevcut işlemlerden toplam 15,716 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 67,852,973 USD ve 36,842,105 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 58,333,333 USD ve 117,168,418 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ve 31,107,183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarında kullanılan krediler, 767,560,976 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL,



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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

955,000,000 USD ve 139,789,474 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 36,016 TL ve 27,441 TL kar (30 Eylül 2016: 18,461 TL kar ve 68,137 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 71,912,014 USD ve 137,000,000 EUR olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 1,046 TL zarar (30 Eylül 2016: 18,206 TL kar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 249,807,000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 227 TL zarar (30 Eylül 2016: 500 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 737,590,000 TL satım ve 171,429,087 EUR alım, 90,000,000 RON satım ve 19,447,206 EUR alım, 117,000,000 USD satım ve 107,785,791 EUR alım, 46,663,945 ZAR satım ve 2,997,986 EUR alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 1,241 TL kar (30 Eylül 2016: 2,891 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

### **5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 341,609 TL (30 Eylül 2016: 649,327 TL) tutarındaki bölümü 25,195 TL (30 Eylül 2016: 62,650 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 341,062 TL (30 Eylül 2016: 647,858 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 24,648 TL (30 Eylül 2016: 61,155 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktiften silinen tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 304,113 TL (30 Eylül 2016: 100,501 TL) tutarındaki bölümü 22,353 TL (30 Eylül 2016: 12,317 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 303,321 TL (30 Eylül 2016: 87,736 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 21,561 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" (30 Eylül 2016: 1,459 TL "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve 1,907 TL "Diğer Faaliyet Giderleri") hesabına kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 491 TL (30 Eylül 2016: 84 TL) tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,148,855	2,102,061
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>363,511</i>	<i>646,017</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>622,444</i>	<i>993,265</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>162,900</i>	<i>462,779</i>
Genel Karşılık Giderleri	203,187	169,007
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	650,000	100,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2,790	899
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>2,790</i>	<i>899</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	323,301	175,079
<b>Toplam</b>	<b>2,328,133</b>	<b>2,547,046</b>

**5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	2,358,531	2,116,319
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58,459	50,771
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	212,402	178,628
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	78,088	64,827
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	527	2,508
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	6,252
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,223,184	1,872,003
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>352,390</i>	<i>311,963</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>46,674</i>	<i>45,419</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>156,428</i>	<i>125,714</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>1,667,692</i>	<i>1,388,907</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	907	4,584
Diğer (**)(***)	661,859	706,984
<b>Toplam</b>	<b>5,593,960</b>	<b>5,002,876</b>

(\*) 21,666 TL'si (30 Eylül 2016: 46,393 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(\*\*) Cari dönemde 201,002 TL (30 Eylül 2016: 171,015 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 123,487 TL (30 Eylül 2016: 94,834 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2017 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,510,985 TL (30 Eylül 2016: 899,170 TL) tutarında cari vergi gideri ile 92,156 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2016: 90,029 TL ertelenmiş vergi gideri) 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 (+)	(87,623)	(81,014)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	90,416	150,772
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	127,614	96,817
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(222,563)	(76,546)
<b>Toplam</b>	<b>(92,156)</b>	<b>90,029</b>

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2,671	61,052
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(94,949)	20,271
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	122	8,706
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(92,156)</b>	<b>90,029</b>

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

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

#### 5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

##### 5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	40,861	32,508

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

## 5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

##### Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
Dönem Sonu Bakiyesi	74,919	3,631	19,969	550,261	2,572,798	842,783
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	2,565	10	4,530	66	134,361	2,500

##### Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Dönem Sonu Bakiyesi	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	4,588	4	387	6	98,221	311

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	46,726	31,511	545,105	337,764	554,648	552,778
Dönem Sonu Bakiyesi	91,839	46,726	736,340	545,105	446,007	554,648
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	6,651	2,827	11,519	553	13,873	3,687

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farklı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	13,344	12,675	13,797,354	16,403,422	843,120	-
Dönem Sonu	9,191	13,344	37,512,133	13,797,354	797,445	843,120
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	(41)	211	38,696	(483,762)	3,518	171
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	-	-	-	-	-	-

## **5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,506,593 TL (31 Aralık 2016: 2,216,830 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.14'ü (31 Aralık 2016: %1.10), konsolide aktif toplamının %0.74'üdür (31 Aralık 2016: %0.71). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,667,686 TL (31 Aralık 2016: 4,012,784 TL), konsolide aktif toplamının %0.79'udur (31 Aralık 2016: %1.29). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,396,675 TL (31 Aralık 2016: 1,125,219 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.59'udur (31 Aralık 2016: %2.01). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,274,186 TL (31 Aralık 2016: 1,146,479 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.65'ini (31 Aralık 2016: %0.64) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 88,815 TL (31 Aralık 2016: 65,017 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3,323 TL (30 Eylül 2016: 2,810 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 30 Eylül 2017 itibarıyla 3,450 TL (30 Eylül 2016: 5,335 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,876 TL (30 Eylül 2016: 1,906 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 17,278 TL (30 Eylül 2016: 913 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (30 Eylül 2016: 434 TL) bulunmamaktadır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 201 TL (30 Eylül 2016: 2,801 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 39,803 TL (30 Eylül 2016: 32,004 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 7,444 TL (30 Eylül 2016: 7,458 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2017 itibarıyla 96,611 TL (30 Eylül 2016: 112,901 TL)'dir.

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

Yoktur.

### **5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

**5.8 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

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



## **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

Yoktur.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.10 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar****5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Mart 2017)**

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

**STANDARD AND POORS (Eylül 2017)**

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

**FITCH RATINGS (Haziran 2017)**

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB-
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bb+
Destek	2
Ulusal Not	AAA (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Not Görünümü	Durağan

**JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2017)**

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Haziran 2017) (\*)**

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

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

**5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Haziran 2017) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	2

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

**5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Haziran 2017) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	2

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

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**STANDARD AND POORS (Eylül 2017) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

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

**5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Mayıs 2017) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite	b+
Destek	2
Görünüm	Durağan

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

**5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler**

Ana ortaklık Banka'nın 30 Mart 2017 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2016 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

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

**5.10.3 Diğer açıklamalar**

Yoktur.

## **6 Sınırlı denetim raporu**

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

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 26 Ekim 2017 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

## 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir)

### 7.1 Sunuş

#### 7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 339,7 milyar Türk Lirası'na ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

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

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

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

**Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları** kendine örnek alan Garanti'nin ana hissedarı %49.85 pay oranı ile Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Eylül 2017 itibarıyla %50.07.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisiyle fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin** 274,1 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

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

#### 7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4,200,000,000 TL'dir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş ORTAKLIK YAPISI			
HİSSEDALAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)	ORTAKLIK ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	209,370,000,000	2,093,700,000	49.85
DİĞER	210,630,000,000	2,106,300,000	50.15
GENEL TOPLAM	420,000,000,000	4,200,000,000	100.00

### 7.1.3 01.07.2017-30.09.2017 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

### 7.1.4 2017 yılı ilk 9 ayında makroekonomik görünüm

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Sürdürülebilir bir gelecek için çalışan Garanti'den ekonomiye 274 milyar TL katkı**

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, aktif büyüklüğü 339 milyar 679 milyon 127 bin TL'ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla sağladığı destek** 274 milyar 87 milyon 604 bin TL'ye yükseldi. Garanti'nin 2017'nin ilk dokuz aylık dönemindeki **net kârı**, 4 milyar 685 milyon 989 bin TL olarak gerçekleşirken Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %17.4, **aktif kârlılığı** ise %2.0 seviyesinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; "İçinde bulunduğumuz dönemde, küresel ekonomik büyümedeki toparlanma devam ederken, gelişmekte olan ekonomilere sermaye girişleri sürdü. Türkiye yılın ilk yarısında kaydettiği %5.1 büyüme oranıyla dünyanın en çok büyüyen ekonomileri arasında yer aldı. Garanti bu dönemde de ekonomiye desteğini her zaman olduğu gibi kesintisiz sürdürdü." dedi.

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

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

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



### Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri (30 Eylül 2017)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	8,491.9 milyon TL	Nakdi Krediler	220,205.4 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	6,104.8 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	53,882.3 milyon TL
Net Kâr	4,686.0 milyon TL	Toplam Aktifler	339,679.1 milyon TL
Mevduat	195,244.5 milyon TL	Özkaynaklar	39,825.0 milyon TL

#### Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 4 milyar 685 milyon 989 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 3 milyar 805 milyon 951 bin TL karşılık ayrıldı.\*
- Aktif büyüklüğü, 2016 yıl sonuna göre, %8.8 artarak, 339 milyar 679 milyon 127 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2017 itibarıyla aktif kârlılığı %2.0 seviyesinde gerçekleşti.\*\*
- Özkaynaklar, 2016 yıl sonuna göre, %11.3 artarak, 39.8 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2017 itibarıyla özkaynak kârlılığı %17.4 seviyesine yükseldi.\*\*
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2016 yıl sonuna göre, %6.4 artarak 274 milyar 87 milyon 604 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11.2, %11.7 ve %11.0 seviyesinde gerçekleşti.
- Konut kredileri pazar payı %13.2 seviyesinde ve kredi kartları dahil bireysel krediler pazar payı %14.1 seviyesinde gerçekleşti.
- Müşteri mevduatı 2016 yıl sonuna göre %9.7 artarak 191 milyar 50 milyon 160 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11.2 seviyesinde gerçekleşti.
- Sermaye yeterliliği oranı %17.1 seviyesine ulaştı.
- Takipteki krediler oranı %2.82 seviyesinde gerçekleşti.

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

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

Garanti Bankası'nın 2017 yılı ilk 9 ayına ait BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

\*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

\*\*30 Haziran 2017 dönemine ait aktif müşteri adedindeki azalış, belge yetersizliği nedeniyle hariç tutulan müşterilerden kaynaklanmaktadır.

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

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

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları

\*Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.

\*\*BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

\*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları

\*\*Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer tüketici kredileri

### 7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

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

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

30 Eylül 2017 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

### 7.2 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

### Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	23 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl

### İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

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

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

- 7.2.2** Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu ve insan kaynakları uygulamaları, politikası ve mali haklara ilişkin bilgileri, KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.  
[www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com)
- 7.2.3** Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgilere 5.7 no'lu Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar dipnotundan ulaşabilirsiniz.
- 7.2.4** Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilere KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.  
[www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com)  
Garanti Bankası Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

### 7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2017 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, [www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com) linkinden ulaşabilirsiniz. Ayrıca [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Sayılarla Garanti](#) bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

### 7.4 01.07.2017-30.09.2017 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

01.07.2017-30.09.2017 döneminde meydana gelen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde ([www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com)) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

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