

GARANTİ BANKASI 2017 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

Garanti
BBVA Grubu

GARANTİ BANKASI 2017 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

Garanti
BBVA Grubu

RAPOR HAKKINDA

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin ('Garanti') 2017 yılındaki finansal ve finansal olmayan performansının bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük stratejisinin paylaşıldığı ilk Entegre Raporu'nu sunmaktan memnuniyet duyuyoruz.

Garanti, düşünce şeklini ve uzun vadeli değer yaratma konusundaki yaklaşımını Entegre Raporlama ilkelerine uyumlu hale getiriyor ve toplam değer yaratma öyküsünü tüm paydaşlarına açık ve anlaşılır bir şekilde aktarmayı amaçlıyor.

Rapor içeriği, 2017 yılının ilk çeyreğinde paydaşlarımız tarafından gündeme getirilen sorunlar ile işimiz bakımından ilgili olan konu başlıklarının kesişiminden oluşan öncelikli konular doğrultusunda belirlendi. Raporumuzda yer verilen bilgiler 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren 12 aylık dönemi ve aksi belirtilmediği sürece, Türkiye'deki faaliyetlerinin yanı sıra Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştirakleri, Kıbrıs ve Malta'daki yurt dışı şubeleri, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da bulunan birer uluslararası temsilciliği hakkında bilgiler içeriyor. İlgili durumlarda, verilen bilgiler tarihsel verilerle destekleniyor.

Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (International Integrated Reporting Council - IIRC) tarafından yayımlanan Entegre Raporlama çerçevesinde önerildiği gibi öncelikli konular, iş stratejisi ve 2017 performansı arasındaki bağlantı net bir şekilde kuruluyor. IIRC'nin Global Ağı (<IR> Network) ve Bankacılık Ağı (<IR> Banking Network) üyesi olan Garanti, Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nın (ERTA) kurucu üyesi.

Rapor, Küresel Raporlama İnisiyatifi'nin (GRI) G4 Sürdürülebilirlik Raporlaması Kılavuzları'nın 'temel' seçeneğine göre hazırlanmıştır. "Giriş", "Garanti Hakkında", "2017 Performansı ve Öngörüler", "Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi" ve "Finansal Tablolar" başlıklı beş ana bölüme ayrılmıştır.

Ayrıca GRI G4 Finansal Hizmetler Sektörü beyanları, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi ('UNGC') ve Kadının Güçlenmesi Prensipleri ('WEPs') İlerleme Raporu'na da yer verilmektedir. Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu'nun ('SASB') Ticari Bankalar İçin Geçici Standardı da kullanılmıştır.

KPMG finansal bilgiler için makul güvence, denetçi raporunda ayrıntılı olarak tanımlanan seçilmiş bazı finansal olmayan bilgiler için ise sınırlı güvence vermiştir.

GİRİŞ

Birinci bölümde Garanti Bankası'nın değer yaratma öyküsü, bu öykünün bu yılki faaliyet raporuna yansıması ile Mervyn King, Yönetim Kurulu Başkanımızın ve Genel Müdürümüzün açılış mesajları yer alıyor. Garanti'nin 2017 Entegre Faaliyet Raporu, Garanti Bankası'nın Olağan Genel Kurulu'nda sunulacak.

Hissedarlarımıza kolaylık olması bakımından Olağan Genel Kurul Gündemi, Garanti Bankası Hissesi bilgileri ve Kâr Dağıtım Önerisi de bu bölümde paylaşılıyor.

GARANTİ HAKKINDA

İkinci bölümde "Faaliyet Ortamı"nın bir özeti, genel görünümü ve zorlukları, ilgili "Riskler ve Fırsatlar" ve daha geniş bir konu listesi içinden seçilmiş, özellikle Garanti'yi ve paydaşlarını etkileyen "Öncelikli Konular" ele alınıyor.

İş modelimiz, IIRC çerçevesinde tanımlanan Altı Sermaye Öğesiyle etkileşimi ve uzun vadede ortak değer yaratma kabiliyetimiz "Değer Yaratımımız" başlığı altında detaylandırılıyor.

Değer yaratma sürecimizi nasıl yönettiğimizin özeti ve Banka olarak öncelikli konuları nasıl ele aldığımız "Yönetişimimiz" ve "Stratejimiz" başlıkları altında veriliyor.

İkinci bölüm, 2017 performansımız hakkında bir yönetici özeti, kesin veriler ve önemli başarılarla kredi derecelendirmeleri ve geleceğe dair görünümle son buluyor.

2017 PERFORMANSI VE ÖNGÖRÜLER

Üçüncü bölümde açıklanan "2017 Performansı ve 2018 Öngörüleri", "Öncelikli Konularımız" kısmında anlatılan

14 farklı öncelikli konuyu kapsayan şemsiye temaları temsil eden beş ana başlıktan oluşuyor. Her başlık altında değer yaratma öyküsü ve öngörüler, Garanti'nin Stratejik Öncelikleriyle bağlantılı olarak anlatılıyor.

Bu beş ana başlığın her birinde hem geçmiş performansa eğiliyor hem de geleceğe dönük stratejilerin bir fotoğrafını çekiyoruz. Ayrıca her bir başlıkla, Garanti Bankası'nın Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine ('SKH') katkısı ve yoksulluğun ortadan kaldırılması, eşitsizliklerin azaltılması ve çevrenin korunması için 15 yıllık küresel eylem planı arasında bağlantı kuruluyor.

KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ

'Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi' adlı dördüncü bölümde, Garanti'nin faaliyetleriyle ilgili stratejik risklerin yönetimine dair ayrıntılı bir değerlendirme ve tüm kurumsal yönetim yapısı yer alıyor.

FİNANSAL TABLOLAR

Son bölümde Garanti'nin denetimden geçmiş yıllık solo ve konsolide finansal tabloları, Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Genel Müdür ve Mali İşler Direktörü'nün finansal tablolar ve faaliyet raporuyla ilgili sorumluluk beyanıyla birlikte veriliyor.

Banka, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i kapsayan BDDK Muhasebe ve Raporlama Yönetmeliğine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlıyor.

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

1 Ocak 2017'den itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları ve tahminleri, konsolide finansal raporları ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS9 hariç olmak üzere, yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları ve tahminleri, finansal raporları ve performansı üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Banka'nın UFRS9 standardına uyum kapsamında yürüttüğü çalışmalar devam etmekte olup bunlar 3.30 no'lu notta özetlenmektedir.

Ekli konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.30 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Raporla ilgili geri bildirimlerinizi ve görüşlerinizi lütfen integratedreport@garanti.com.tr adresine gönderin.

İÇİNDEKİLER

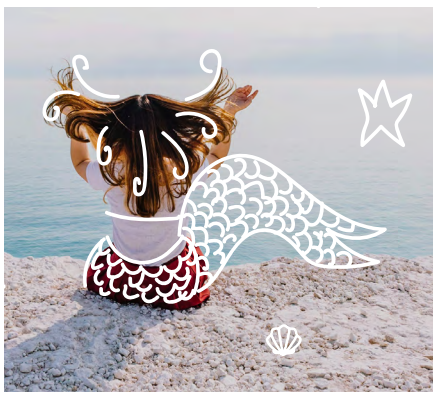
6

SUNUŞ

7

GİRİŞ

8 Mervyn King'in Mesajı
9 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
11 Genel Müdür'ün Mesajı
14 Garanti Bankası Hisse Senedi
16 Uygunluk Görüşü
19 Olağan Genel Kurul Gündemi
20 Kârın Dağıtımı





21

GARANTİ HAKKINDA

22 Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam
26 Kurumsal Profil
27 Garanti Bankası Ortaklık Yapısı
28 Amacımız, Değerlerimiz ve Garanti'nin Rekabet Üstünlükleri
30 Garanti'nin Sektördeki Konumu
32 Riskler ve Fırsatlar
36 Öncelikli Konularımız
40 Değer Yaratımımız
44 Kurumsal Yönetişim
46 Stratejimiz
48 Sayılarla Garanti
50 2017 Temel Performans Göstergeleri
52 Garanti'nin Kredi Derecelendirme Notları

53

MÜŞTERİ DENEYİMİ

61

FİNANSAL PERFORMANS

75

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

87

İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM

95

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

103

KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ

104 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
107 Organizasyon Yapısı
108 Yönetim Kurulu
112 Üst Yönetim
118 Komiteler
128 İç Sistemler Yönetişimi
132 Risk Yönetimi
142 2017 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler
144 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi
146 Risk Komitesinin Risk Yönetimi Poliçeleri, Uygulamaları ve Bankanın Maruz Kalabileceği Diğer Risklerin Yönetimine İlişkin Değerlendirmesi
147 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu



167

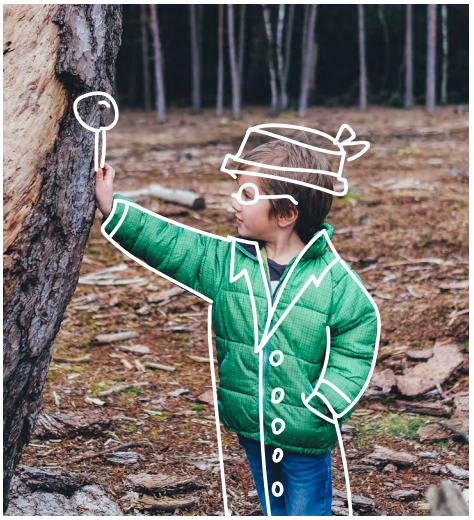
FİNANSAL RAPOR

166 Sorumluluk Beyanı
168 Konsolide Olmayan Finansal Rapor
297 Konsolide Finansal Rapor

432

EKLER

432 Ek A
451 Ek B





454

İLETİŞİM BİLGİLERİ

SUNUŞ

"DÜNYAYI HAYAL GÜCÜ DÖNDÜRÜR."

Albert Einstein, bu sözü 1929 yılında verdiği bir röportajda kullanmış. Hatta şunu da eklemiş; ''Hayal gücü bilgiden önemlidir çünkü bilgi sınırlıyken hayal gücü tüm dünyayı kapsar.''

Hayal gücü önemlidir. Ancak daha önemlisi hayal gücü ile bilimsel metodolojiyi bir araya getirmeyi başarmak. Çünkü bu, büyük bir ustalık, tutku ve deneyim gerektirir. Hayal gücünün kapılarını kapatmadan bilgiyi kullanmak ve geleceği şekillendirmek ise öncü olmanın, liderliğin en önemli unsurlarından biri.

Garanti Bankası, kurulduğu ilk günden bu yana Türk bankacılık sektörüne kattığı tüm yenilikçi ve yaratıcı ürün ve hizmetleri, önce hayal etti, inandı, sonra kurguladı ve hayata geçirdi. Garanti'nin sektöründe öncü olabilmesinin en önemli alt nedenlerinden bir tanesi de asla sınırlamadığı hayal gücü, olmaz yerine 'neden olmasın' ile başlaması.

Sürekli gelişim odaklı ve çözüm üretmek için çalışan Garanti, yenilikçiliği destekleyen kurum kültürüyle müşterilerinin, çalışanlarının, paydaşlarının seslerine değer verir. Dinlemenin, katılımın, paylaşımın ve ortak değer yaratmanın gücüne inanır. Etkisinin sadece bankacılık hizmetleriyle sınırlı olmadığına inanarak ekonomiye ve topluma nasıl değer katabileceğini düşünerek, daha iyi bir dünya için çalışır. Bunlar Garanti'yi farklı kılan en temel özellikleri.

Hayal gücünden vazgeçmeyenler, özgündür, yeniliklere her zaman açık kapı bırakır, değişimden korkmaz, kendilerini sürekli geliştirirler, öncüdürler. Garanti de büyük düşünür, global mega trendlerin yakından takipçisi olarak dönüşümün öncülüğünü yapmak, beklentileri aşmak için çalışır.

Garanti Bankası'nın 2017 Entegre Faaliyet Raporu da aslında kurulmuş bir hayalin hayata geçmiş hali. Uzun ve detaylı bir ekip çalışmasının ürünü olan ilk entegre raporunda Garanti; düşünce şeklini ve uzun vadeli değer yaratma konusundaki yaklaşımını anlatıyor. Bunu anlatırken de görsel olarak, hayal gücü en güçlü varlıklar olan çocuklardan destek alıyor. Her bir birey aktif bir hayal gücü ile dünyaya geliyor, büyüdükçe gerçeklik dünyasına ilerliyor. İçindeki çocuğu kaybetmeyenler de öncü olarak adlandırılıyor.

Garanti, içindeki çocuğu, dolayısıyla hayal gücünü ve heyecanı kaybetmeden, bunu yaptığı işe, süreçlerine, ürün ve hizmetlerine yansıtarak büyüyor, sektörünü şekillendiriyor ve geleceğe uzanıyor. Hayal gücünü 71 yıldır ''başka bir arzunuz'' derken kullanıyor.



Bölüm metninde kullanılan kelime sayısı



Bölümü okuma süresi



Bölümün sayfa sayısı



Metinde en çok kullanılan kelime



Gri italik metinler, üzerine tıklandığında ilgili bölüme ya da web sitesine yönlendirir



GİRİŞ

8 Mervyn King'in Mesajı

9 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

11 Genel Müdür'ün Mesajı

14 Garanti Bankası Hisse Senedi

16 Uygunluk Görüşü

19 Olağan Genel Kurul Gündemi

20 Kârın Dağıtımı

MERVYN KING'İN MESAJI

71 yıl önce kurulan Garanti Bankası A.Ş. (Garanti), Türkiye'nin aktif büyüklüğü açısından en büyük ikinci özel bankası.

Garanti Yönetim Kurulu, Banka'nın değer yaratımı, belirli bir paydaşın kısa vadeli menfaatine değil de şirketin uzun vadeli sağlığına odaklanan bir bakış açısıyla yaklaştı. İlk kez hazırladıkları bu entegre raporda, değer yaratım hikayelerini paydaşlarına açık bir dille anlatıyorlar. Böylece paydaşları da Banka'nın uzun vadede faaliyetlerinin gelişimi hakkında daha bilinçli değerlendirme yapma fırsatına sahip olacak.

Rapor, Garanti'nin Türkiye'deki faaliyetlerinin yanı sıra Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerini de kapsıyor.

Finansal raporu ve sürdürülebilirlik raporunu adeta bir ahtapotun her bir koluna yerleştirdiler; BM Küresel İlkeler Sözleşmesi ve Kadının Güçlenmesi İlkeleri'ne değindiler ve raporlardaki öncelikli bilgileri seçtikten sonra ahtapotun başını oluşturan entegre raporda açık ve anlaşılır bir dille bir araya getirdiler.

Nüfusu giderek daha büyük bir hızla artan kaynakları sınırlı bir dünyada, 21. yüzyılın kurumsal güçlüklerini aşmak için kurumsal düşünceyi ve raporlamayı entegre şekle dönüştüren Garanti tebriği hak ediyor.



PROF. MERVYN KING SC
Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) Başkanı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

Günümüzde, trendler hızla değişiyor ve çözülmesi gereken yeni güçlükleri beraberinde getiriyor. Böyle dinamik bir ortamda başarılı olmak ve farklılaşmak için hızlı uyum sağlama yeteneğine sahip olmak çok önemli ve olmazsa olmazımız. Bu yeteneğimizle, 2017 yılında, bir kez daha Türkiye ekonomisine ve topluma sağladığımız desteği önemli ölçüde artırmış olmaktan gurur duyuyoruz.

2017 küresel makro ekonomik göstergeler bakımından bir toparlanma yılı oldu. Dünya'nın büyüme ve enflasyon görünümündeki olumlu eğilimler, gelişmekte olan pazar ekonomilerine olan ilgiyi destekledi ve bu ülkelere fon akışı 200 milyar ABD dolarını aştı. Türkiye, güçlü GSYİH büyümesiyle öne çıkarak yabancı fon akışlarını kendine çekti; bunun sonucunda, MSCI Türkiye Endeksi'nde %34 artış meydana geldi.

Türkiye gündemi, jeopolitik alandaki bazı gelişmelerle yoğun kalmaya devam ederken, Avrupa ve Amerika'daki gelişmeler, dünyanın bu bölgesindeki tansiyonun yüksek seyretmesine yol açtı. Ancak 2017, beklentileri iyi anlamda aşan başarılı bir dönem oldu. Hükümetin destekleyici mali politikalarla zamanında aldığı etkili önlem ve teşvikler sayesinde, ekonomi hızlı bir toparlanmaya girdi. Türk bankacılık sistemi ise sahip olduğu güçlü temelleri ortaya koyarak ülke ekonomisinin gelişmesinde kilit bir rol oynadı.

Bankamızda her gün 15 milyon müşterimize mükemmel müşteri deneyimi yaşatmak için çalışıyoruz. Müşterilerimize karşı şeffaf, açık ve sorumlu davranmayı amaçlıyoruz. Beklentilerinin ötesine geçmek ve memnuniyetlerini artırmak için faaliyetlerimizin merkezine müşterilerimizi koyarak, süreçlerimizi onların bakış açısından tasarlıyoruz. Güvene dayalı, uzun soluklu ilişkiler kurmayı, bu ilişkiler yoluyla farklılaşmayı ve güçlenmeyi hedefliyoruz.

Günümüzde, değişim ve dönüşüm her zamankinden daha hızlı. Teknoloji alanındaki ilerlemeler iş modellerine ilişkin ezberleri bozuyor. Küresel mega trendler geleceği şekillendiriyor ve işimizi etkiliyor. Pek çok en iyi uygulamanın altında imzası olan Banka olarak, bankacılığın geçirmekte olduğu evrimin farkındayız. Teknolojide süregelen gelişmeler, Garanti'nin müşteri ihtiyaçlarını daha iyi ele alabilmesini sağladı. Ancak, bu durum yeni güçlükleri de beraberinde getirdi. Garanti, geleceğin bankacılık modelini öngörerek, hızlı bir şekilde buna göre hareket ediyor. Bunun ışığında, 2017 yılı bir başka dönüm noktası oldu ve şubelerimizde benzeri olmayan bir dönüşüm projesi başlattık. Bu projeyle,



gelişmekte olan dijital dünyadan üst düzeyde faydalanabilmemizi sağlayan yeni bir hizmet modeli geliştirdik. Amacımız, dijital inovasyonu bir üst düzeye taşıyarak müşteri deneyimini iyileştirmek, satış performansını ve operasyonel verimliliği artırmak, müşterilerimizin dijitale geçişini hızlandırmak ve şubelere bağımlılığını azaltarak günlük hayatlarının ayrılmaz bir parçası olmaktır. Garanti, bu dönüşüm projesi ile bankacılık alanında yeni bir çağ açıyor.

Etkin risk yönetimiyle, finansal ve finansal olmayan risklerin entegre bir şekilde yönetilmesine büyük önem veriyoruz. Bugün, işletmelerin karşı karşıya olduğu belli başlı riskler geçmişten çok farklı. Gelecekte nüfus artışı, kaynakların azalması ve gelir dağılımındaki dengesizliğin büyümesi

gibi çok daha karmaşık riskler bizi bekliyor. Bu sorunların üstesinden gelebilmek için hükümetler ve iş dünyası, pozitif etkiye ve sorumlu yatırımlara odaklanmak zorunda. Garanti olarak sürdürülebilir bankacılık alanındaki öncü rolümüz sayesinde, diğer bankalar için iyi bir örnek oluşturuyor ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı konusundaki çarpan etkimizi daha da artırıyoruz.

Tüm hedeflerimize ulaşmanın yolu, çalışanlarımıza yatırım yapmaktan geçiyor. Garanti olarak çalışanlarımızın gelişimine ve memnuniyetine odaklanıyoruz. Fırsat eşitliği ve mesleki gelişimin sağlanması yönündeki çabalarımız, çalışan bağlılığı skorumuzun yüksek, çalışan devir oranımızın düşük olmasına katkıda bulunuyor. Gelecekte Endüstri 4.0, Yapay Zeka ve Büyük Veri bazlı analizlerde ilerleme sağlandıkça, operasyonel işlerin çoğu otomatik hale gelecek ve dijital kanallarla yapılacak. Dijitalleşmenin, iş gücümüzü daha yaratıcı projelere kaydırmak için çok iyi bir fırsat olduğuna ve bunun sonucunda çalışan memnuniyetinin ve müşteri deneyiminin daha da iyileşeceğine inanıyoruz.

Ana hissedarımız olan BBVA ile aramızdaki sinerjinin artmasından memnuniyet duyuyoruz. Topluma ve ekonomiye katılan değeri artıracak bazı başarılı projeler, BBVA ve Garanti'nin güçlü ortaklığı ve işbirliği ile gerçekleştiriliyor.

Sağlam temellere oturmuş olan ekonomimizde finansal istikrarın önümüzdeki dönemde de kalıcı olmasını bekliyoruz. Dünyada ve özellikle Avrupa'da süregelen ekonomik toparlanmanın canlandıracağı dış talep, Türkiye ekonomisi için de destekleyici olacaktır. Garanti, her zaman olduğu gibi, güçlü performansını sürdürecek ve her açıdan sektöre öncülük ederken ülkemizin gelişmesine hizmet etmeye devam edecektir. Tüm paydaşlarımızla kurduğumuz ilişkilerde güven, dürüstlük ve sorumluluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkelerine bağlı kalmak, sürdürülebilir performansımızın garantisidir.

Saygılarımla,



SÜLEYMAN SÖZEN
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

İlk entegre raporumuzu sunmaktan mutluluk duyarım. Bu rapor, geçtiğimiz senelerde ayrı yayımladığımız Faaliyet Raporu ve Sürdürülebilirlik Raporumuz'dan bilgileri entegre ederek sizlere sunuyor. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren 12 aylık dönemi kapsayan Rapor, Küresel Raporlama İnisiyatifi'nin (GRI) G4 Sürdürülebilirlik Raporlama Kılavuzu'nun temel seçeneğine göre hazırlandı. Ayrıca, rapor, ticari faaliyetlerimizde Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (UNGC) on ilkesini uygulama konusundaki taahhüdümüz kapsamında, Garanti Bankası'nın 2017 yılında kaydettiği ilerlemenin bir özetini de oluşturuyor.

Bu entegre raporla, hem finansal hem finansal olmayan performansımıza ilişkin kısa ve öz bir değerlendirmede bulunarak, Garanti Bankası'nın paydaşları, ekonomi ve toplum için yarattığı değeri gösteriyoruz. Entegre raporlamanın Garanti'nin değer yaratımını daha da iyi yansıtacağına inanıyoruz. Bu ilk entegre raporumuz. Finansal ve finansal olmayan bilgilerin entegrasyonu anlamında henüz bir başlangıç; bu bağlamda entegrasyon düzeyini artırmak için çalışmalarımızı sürdüreceğiz.

KÜRESEL EKONOMİLERDE POZİTİF BÜYÜME İVMESİ

Küresel ekonomilerin, sene başındaki beklentilerin ötesinde güç kazanmalarıyla, 2017 yılı olumlu sona erdi. 2017'de ekonomi faaliyetlerindeki canlanma gelişmiş ülkelerde güçlü bir görünüm sergilerken, gelişmekte olan pazarlar da bir önceki yıla göre daha hızlı büyüdü.

Türk ekonomisi, doğru zamanda devreye alınan teşviklerle, büyüme açısından sağlıklı bir gelişim gösterdi. Kredi Garanti Fonu (KGF) programı da dahil olmak üzere destekleyici politikalar, ekonomiye duyulan güveni artırarak, büyümeyi önemli oranda yukarı çekti. Bu kapsamda, 2016'da %3,2 olan GSYİH artışının, 2017 sonunda %7'ye ulaşmasını bekliyoruz. Kurdaki değer kaybıyla birlikte manşet enflasyon, 2017 yılında %11,9'a yükseldi. Enflasyonist baskıya ve kurdaki dalgalanmaya cevaben T.C. Merkez Bankası (TCMB) sıkı duruşunu korudu ve ortalama fonlama maliyetini yıl içinde yaklaşık 450 baz puan arttı.

Faiz oranlarındaki artışa rağmen ekonomik faaliyetteki canlanma ve aktif bilanço yönetimi, bankacılık sektörünün temel göstergelerini destekledi ve sektör, beklentilerden daha iyi sonuçlara ulaştı.

GÜÇLÜ KÂR PERFORMANSININ TEMELİNDE BİR KEZ DAHA DİNAMİK AKTİF PASİF YÖNETİMİ YER ALDI

Garanti Bankası olarak güçlü sermaye, mükemmel müşteri deneyimi ve verimlilik odağımızı koruyarak, bu yılı da başarıyla tamamladık. 2017 yılında öne çıkan gelişme, işletme kredilerindeki büyümeyi ve aktif kalitesini destekleyen KGF programı oldu. Ekonominin



lokomotifi olan KOBİ ve ticari işletmeleri destekleyen KGF kredilerini kullandırımda, çevik satış ekibimiz ve hızlı sistem entegrasyonumuzla öncü banka olduk. Böylece TL işletme kredilerinde %28 büyüme sağladık. Tüketici kredilerinde ise sektördeki yoğun rekabete rağmen özel bankalar arasındaki liderliğimizi güçlendirdik. Büyüyen ekonomi karşısında daha önce de bahsettiğim gibi TCMB enflasyonist baskılarla baş etmek için sıkı duruşunu korudu; bu da mevduat maliyetlerinde yukarı yönlü baskı oluşturdu. Bu ortamda maliyet ve durasyon farkını yönetmek için KOBİ ve bireysel mevduatları büyütmeye odaklandık; bunun sonucunda TL mevduatlarda elde ettiğimiz %16'lık büyümeyle, mevduat tabanımızı daha da iyileştirdik. Ayrıca uluslararası piyasalardaki fırsatlardan yararlanmak için alternatif fonlama kaynakları kullanmaya devam ederek, maliyet ve durasyon farkını yönettik. Bu bağlamda sendikasyon

kredilerimizi başarıyla yeniledik ve 10 yıl vadeli 750 milyon ABD doları tutarında ilk Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracımızı gerçekleştirdik. 4 milyar ABD doları ile rekor talep gören ihracımız, Türkiye'den bir bankanın, Basel III kapsamında gerçekleştirdiği en düşük maliyetli ve en yüksek tutarlı işlem oldu. Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile Türkiye'de ilk kez konut ipoteğine dayalı, 'Yeşil Mortgage' projelerini destekleyecek ezber bozan bir anlaşmaya imza attık. Bu işlemler, Garanti'nin uluslararası sermaye piyasalarında elde ettiği güvenilirliğin somut kanıtları. Garanti, sürdürülebilir büyüme stratejisi, yenilikçi hizmetleri ve insana yaptığı sürekli yatırımlarla Türk finans sektörünün önde gelen kurumları arasında yer almaya devam edecek.

Müşterilerimiz, çalışanlarımız ve bütün paydaşlarımız için değer yaratmaya çalışıyoruz. Çevre, toplum ve kurumsal yönetişim alanlarında gösterdiğimiz performansla FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer almaya hak kazandık. İnsan kaynakları uygulamalarımız ve kadınların iş yaşamında daha fazla yer almaları ve ekonomiye katkıda bulunmaları konusunda verdiğimiz destekle Bloomberg Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan ilk ve tek şirket olduk. 2017 CDP Su Programı'nda dünya genelinde A Listesi'ne giren tek finans kuruluşu olduk. CDP Platformu aracılığıyla iklim değişikliği stratejilerimizi beyan ederek iklim değişikliği programı puanımızı koruduk ve CDP Türkiye Liderleri arasına ismimizi yazdırdık. Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisinde üç yıl arka arkaya yer almaya hak kazanan Türkiye'den tek şirket olduk.

BAŞARILI SONUÇLARLA DOLU BİR YIL DAHA

Her yönüyle öne çıkan sonuçlar elde ettiğimizi bildirmekten büyük mutluluk duyuyoruz. Tüketici kredilerinde özel bankalar arasındaki lider konumumuzu korurken TL işletme kredilerimizde önemli ölçüde büyüme sağladık. Bugün itibarıyla KGF kapsamında kullandırdığımız krediler 18 milyar TL'yi aştı. TL işletme kredilerindeki artış sayesinde TL kredilerde sene başındaki %15'lik büyüme tahminimizi aşarak %20'lik rekor bir büyüme kaydettik. Bu büyümeyi sağlarken sermayemizi verimli kullanmaya da devam ettik. 2016'da %14,7 olan sermaye yeterlilik oranımız, 2017'de %16,8'e yükseldi. Elde ettiğimiz güçlü sermaye oranları, sağlıklı temellere dayanan kârlılığımızın sonucu. 2015 yılından beri ortalama özkaynak kârlılığımızı sürekli olarak artırıyoruz; 2017 yıl sonu itibarıyla %16,6'ya ulaşan özkaynak kârlılığımız, %15,5-16 olan beklentimizin üzerinde gerçekleşti. Stratejik önceliklerimizden biri olan verimlilik konusunda hedeflediğimiz gider/gelir oranındaki iyileşme 1,5 puanlık beklentimizi aşarak, 4 puan olarak gerçekleşti. Temel bankacılıktaki bu yüksek kârlılığımız sayesinde sermayemizi de güçlendirdik.

Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik en iyi çözümleri bulmak için onlarla birlikte, onlarla yan yana çalışıyoruz. Rakiplerimiz arasında iki yıl üst üste net tavsiye skorunda birinci sırada yer almamız tesadüf değil. 20 yıldan uzun süredir dijital dönüşümün öncülerinden biri olarak bugün geldiğimiz noktada bankacılık hizmetini müşterilerimizin olduğu yere götürüyor ve 6 milyona yakın aktif müşteriyle Türkiye'nin en geniş dijital müşteri tabanına hizmet veriyoruz.

Tüm paydaşlarımıza karşı güven, dürüstlük ve sorumluluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleriyle hareket ediyoruz. Finansal okur yazarlığın, finansal sağlığın ve finansal kapsayıcılığın desteklenmesi yönündeki çabalarımız ile birikim ürünlerini kullanmaya başlayan 809.397 müşterimizin hayatlarına dokunduk. Elektrik üretimi kredi portföyümüzün %60'ını yenilenebilir enerji projeleri oluşturuyor. 2017 yıl sonu itibarıyla, Türkiye'deki kurulu rüzgar santrali kapasitesinde %30,2 oranında paya sahibiz. Sürdürülebilir ürünler ve krediler sağlayarak birikimleri sürdürülebilir yatırımlara dönüştürüyoruz. Bu kapsamda, etki yatırımı ilkelerine dayalı 9,3 milyar TL tutarında kredi verdik. Yenilenebilir enerji finansmanına destek çalışmalarımızla finansmanında yer aldığımız hidroelektrik, güneş ve rüzgar enerjisi santralleri 5,4 milyon ton CO_2e sera gazı engellenmesini sağladı. Yeni proje finansmanı taahhütlerimizde ise

enerji üretim portföyümüzün Kapsam 3 ayakizi sıfır olarak gerçekleşti.

Paydaşlarımızla etkileşim kapsamındaki çalışmalarımız sonucunda Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine (SKH) katkı sağlayan 8 politika ve görüş bildirisi ortaya çıktı. Aynı zamanda toplumsal yatırım programlarımızla, yatırımın sosyal getiri (SROI) değeri 2'nin üzerinde olan üç farklı toplumsal sorunun üzerine gidiyoruz.

İnsanı en değerli varlığımız olarak gördüğümüz için çalışanlarımızın gelişimine, memnuniyetine ve mutluluklarına odaklanarak insan kaynağımıza yatırım yapmaya devam ettik. 2017 yılında çalışan başına 36 saat eğitim verdik. Performansa dayalı ve fırsat eşitliği, çeşitlilik ve içerden terfiye odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsiyoruz. Bunların sonucunda %65'lik çalışan bağlılığı skorumuzla sektörün üzerinde bir sonuç elde ettik.

GELECEĞE DAİR

Yatırım, imalat ve ticaretteki toparlanmalar göz önünde bulundurulduğunda bu yıl küresel düzeyde makro görünümün destekleyici yönde olmasını bekliyoruz. Önümüzdeki dönemde, küresel GSYİH büyüme rakamlarını ve gelişmiş ekonomilerin para politikalarındaki normalleşme süreçleriyle ilgili atacakları adımları izleyeceğiz. Buradaki gelişmeler, diğer ekonomilerin dış finansman şartları açısından büyük önem taşıyacak.

Türkiye'de ise enflasyonda ciddi bir düzelme olmadığı sürece Merkez Bankası'nın sıkı duruşunu sürdürmesini bekliyoruz. Bu da pozitif bir reel faiz anlamına geliyor ki tüm dünyadaki iyimser havaya bakıldığında bu, yıl içinde ülkemiz için olumlu olabilir. Bununla beraber bu fon akışı, cari açığımızı ve enflasyonumuzu destekleyebilir.

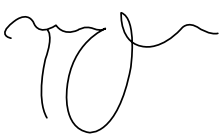
Garanti olarak her zaman olduğu gibi, optimum sermaye kullanımı ve risk-getiri dengesini önceliklendirirken ekonomiye verdiğimiz kesintisiz desteği de sürdüreceğiz. KGF kredileri destekli sağlam kredi büyümesinin ardından TL kredilerdeki genişlemenin normalleşmesini öngörüyoruz. Mevduatlar ana fon kaynağı olacak; ancak piyasa şartları olumlu geliştiği müddetçe uluslararası fon kaynaklarını kullanmaya da devam edeceğiz. Uluslararası finansman kaynaklarına ulaşmada herhangi bir sıkıntı olmasını beklemiyoruz.

Şubelerimizdeki yeni hizmet modelimiz, Türk bankacılık sektöründe yeni bir çağ açıyor. Önümüzdeki dönemde de bu dönüşüme odaklanmaya devam ederek, müşteriler nezdinde ve süreçlerimizde dijitalleşmeyi artıracak ve böylece müşteri deneyimini iyileştirerek, müşteri bağlılığını güçlendireceğiz.

Sermaye yaratan büyüme stratejimiz, gelişmiş risk yönetimi sistemlerimiz ve fırsatların yakalanmasındaki organizasyonel çevikliğimizden güç alarak geleceğe güvenle bakıyoruz. Aldığımız tüm aksiyonların yarattığı etkinin bilincinde, geleceği şekillendiren ve sektöre öncülük eden bir kurum olmanın sorumluluğuyla davranıyoruz. Yetkin insan kaynağımız ve Türkiye'nin tüm illerine yayılan şube ağımızla mükemmel müşteri deneyimi sunmak, sorumlu ve sürdürülebilir gelişmeyi, operasyonel verimliliği ve çalışan mutluluğunu sağlamak üzere çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Bize güvenen ve destek veren tüm paydaşlarımıza şükranlarımı sunuyorum.

Saygılarımla,



ALİ FUAT ERBİL
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

GARANTİ BANKASI HİSSE SENEDİ

İSTANBUL - BORSA İSTANBUL

SEMBOL: GARAN
SEDOL: BO3MYP5
ISIN: TRAGARAN91N1
CUSIP: M4752S106

DEPO SERTİFİKALARI LEVEL - 1

LONDRA - LONDON STOCK EXCHANGE

SEMBOL: TGBD
SEDOL: 2599818
ISIN: US9001487019
CUSIP: 900148701

NEW YORK - OTCQX INTERNATIONAL PREMIER

SEMBOL: TKGBY
ISIN: US9001486029
CUSIP: 900148602

DEPO SERTİFİKALARI - 144A

LONDRA - LONDON STOCK EXCHANGE

SEMBOL: 39IS
SEDOL: 2557571
ISIN: US9001487019
CUSIP: 900148701

NEW YORK - OTC MARKETS

SEMBOL: TKGZY
ISIN: US9001486029
CUSIP: 900148602

Garanti Bankası hisselerini ilk kez 1990 yılında Borsa İstanbul'da halka arz etti ve 1993 yılında hisselerini uluslararası piyasalara arz eden ilk Türk şirketi oldu.

Garanti'nin depo sertifikaları Londra Menkul Kıymetler Borsası Ana Piyasası'nda (London Stock Exchange Main Market) ve Amerikan Tezgah Üstü Piyasasında (Over-the-Counter Markets) işlem görüyor. Garanti 2012 yılında, Amerikan Tezgah Üstü Piyasası'nın üst düzey finansal standartlar ve etkin bilgi akışı sağlayabilen şirketlerinin işlem gördüğü prestijli pazarı OTCQX International Premier'e dahil oldu. Bu pazarda dünyanın önde gelen 85 şirketiyle birlikte işlem gören Garanti, OTCQX piyasasında işlem gören üst düzey depo sertifikalarından biri haline geldi ve 2017 yılında Piyasa Değerinde 32., Dolar Cinsinden İşlem Hacminde 27. ve İşlem Hacminde 4. sırayı aldı. Garanti'nin Depo Sertifikaları programının büyüklüğü, 2017 yıl sonu itibarıyla 126 milyon hisseye ulaştı.

31 Aralık 2017 itibarıyla 45 milyar TL (12 milyar ABD doları) piyasa değeri ile Türkiye'nin en değerli bankası olan Garanti, %50,07 olan halka açıklık fiili dolaşım oranı ve 22,5 milyar TL halka açık piyasa değeriyle aynı zamanda BİST 100'deki en büyük halka açıklığa sahip şirket. Garanti Bankası hisse senedi (GARAN), günlük ortalama 520 milyon TL (142 milyon ABD doları) hacimle Borsa İstanbul'da en çok işlem gören banka hisse senedi olma özelliğini taşıyor ve BİST 100 işlem hacminde %11 paya sahip. 2017'de gerçekleşen toplam 24 milyar ABD doları yabancı işlem hacmiyle GARAN, yabancı yatırımcıların en çok işlem yaptığı hisse senedi. Hisse, 2017 yıl sonu itibarıyla BİST 100 ve BİST 30 endekslerinde en yüksek ağırlığa sahip. 2017 yılında 280 milyon ABD doları tutarında yabancı fon çeken Garanti hissesi yılı, Borsa İstanbul Banka endeksinin %10 üzerinde bir artışla kapadı.

Garanti'nin halka açık hisselerinin %95'i yaklaşık 35 ülkeye yayılmış yabancı hissedarlara ait. Garanti'nin kurumsal hissedar yapısının coğrafi dağılımında İngiltere ve İrlanda %17,9, Kuzey Amerika %15,7, Avrupa %6,5, Asya %2,7 ve Türkiye %2,0 paya sahip. Garanti'nin Türkiye'de kayıtlı 38 binden fazla bireysel hissedarı bulunuyor.

Ürettiği değeri proaktif, şeffaf ve istikrarlı bir şekilde paylaşan Garanti Yatırımcı İlişkileri, 2017 yılında 717 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze yaptığı toplantıların yanı sıra yönetici kadrosuyla Asya, Amerika, İngiltere ve Avrupa'da toplam 15 şehirde 33 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katıldı. Garanti, 2017 yılında üst yönetimiyle yatırımcı camiasını buluşturduğu web oturumlu telekonferans canlı yayınlarını organize etmeye devam ederek, hem geleceğe yönelik beklentilerini açıkladığı faaliyet planı üzerine, hem de yılda 4 kez finansal sonuçlarına ilişkin sunumlar yaptı ve bu telekonferansların kayıtlarını web sitesinde yayınladı. Tüm bu organizasyonların tamamını kapsayan ses kayıtları da Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi ile iPad ve Android tabletler üzerindeki Yatırımcı

İlişkileri uygulamalarında yayımlandı. Yatırımcı camiasına kolaylık olması açısından hem Türkçe hem İngilizce olarak hazırlanan içerikler, dünyanın her yerinden yatırımcıların aradıkları bilgiye kolayca erişmelerini sağlıyor.

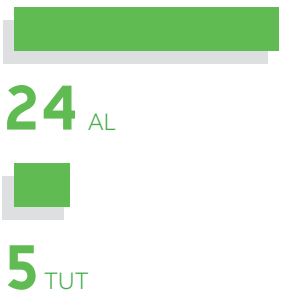
Vazgeçilmez değerleri olan güven, dürüstlük, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkelerine bağlılık Garanti'nin bütün paydaşlarına karşı temel sorumluluğudur ve Banka'nın güçlü itibarının güvencesini oluşturur. Garanti'nin tüm paydaşları, ekonomi ve toplum için değer üretme çabaları, ulusal ve uluslararası otoriteler tarafından kabul görüyor. BİST Sürdürülebilirlik ve BİST Kurumsal Yönetim Endeksleri'ne girmeye 2014 yılında hak kazanan Garanti, bu endekslerdeki yerini takip eden yıllarda da korudu. Garanti, 2015 yılında dahil olmaya hak kazandığı Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisinde listelenen (DJSI - Dow Jones Sustainability™ Emerging Markets Index) Türkiye'den tek banka olmaya bu yıl da devam etti. Endekse dahil olma hakkı kazanan kurumların etik, kurumsal yönetim, finansman faaliyetleri, tüm değer zinciri bazında çevresel ve sosyal performans, risk yönetimi, iklim değişikliğinin azaltılması, şeffaflık, tedarik zinciri, insan ve çalışan hakları gibi pek çok konunun değerlendirmesine göre belirlendiği endekste Garanti, 2017 yılında üst üste üçüncü kez yer aldı.

Bunlara ek olarak Garanti Bankası, Londra Borsası ve Financial Times'ın ortak sahipliğindeki bağımsız organizasyon FTSE'nin, güçlü çevresel, sosyal ve yönetişim uygulamaları hayata geçiren şirketlerin performanslarını ölçen FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer almaya devam etti. Ayrıca cinsiyet eşitliği konusunda insan kaynakları, müşteriler ve toplum nezdinde yaptığı çeşitli uygulama ve çalışmalarla da Garanti, Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan tek şirket.

HİSSE SENEDİ ANALİSTLERİNİN DERECELENDİRMELERİ

Garanti Bankası hisse senedi, hem yerli hem de uluslararası önde gelen pek çok yatırım bankası ve aracı kurumun araştırma analistleri tarafından değerlendiriliyor. 2017 yılında 29 kurum düzenli olarak Garanti hakkında hisse senedi araştırma raporları yayımladı. 2017 yıl sonu itibarıyla, Garanti hisse senedi için 24 analist "AL" tavsiyesi ve 5 analist "TUT" tavsiyesi verdi.

29 ANALİST



45 MİLYAR TL
piyasa değeri ile
BİST 100'DEKİ
EN DEĞERLİ BANKA

22,5 MİLYAR TL
BİST100'de en yüksek
halka açık piyasa değeri

520 MİLYON TL
Günlük Ortalama İşlem Hacmi

%11
işlem hacmi pazar payı ile
BİST 100'ÜN EN ÇOK
İŞLEM GÖREN HİSSESİ

24 MİLYAR $
2017'de toplam yabancı işlem hacmi
YABANCI YATIRIMCILARIN EN ÇOK
İŞLEM YAPTIĞI HİSSE

BİST30 VE BİST100'DE AĞIRLIĞI
EN YÜKSEK OLAN HİSSE

1,51 TL
Hisse Başına Kâr (TL)

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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un konsolide ve konsolide olmayan finansal durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2018 tarihli denetçi raporlarımızda ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Diğer Husus

Grup'un 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 3 Mart 2017 tarihinde bu faaliyet raporunun uygunluğu hakkında olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında

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

Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.
Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un konsolide ve konsolide olmayan finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Grup'un konsolide ve konsolide olmayan finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2018
İstanbul, Türkiye

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

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Şirket" veya "Garanti") talebi doğrultusunda sorumluluğumuz, Garanti'nin 2017 Entegre Faaliyet Raporu'nda ("Rapor") Ek A.1 kısmında açıklamaları yer alan "Seçilmiş Bilgiler"in Garanti'nin oluşturduğu ve Rapor'un Ek A.1 kısmında yer alan raporlama kriterlerine uygun olarak sunulup sunulmadığı ilişkin sınırlı güvence sunmaktır.

Güvence kapsamımız, aşağıda listelenen Seçilmiş Bilgiler'le sınırlıdır:

- Sera gazı protokol Kapsam 1 ve 2'ye göre raporlanan toplam yıllık sera gazı emisyonları
- Raporlama dönemindeki sera gazı emisyonu yoğunluğu
- Sera gazı yoğunluğundaki yıllık yüzdesel değişim
- İş için yapılan uçak seyahatlerinin toplam yıllık kilometre mesafesi ve Kapsam 3 emisyonları
- Garanti tarafından finanse edilen yenilenebilir enerji projeleri (HES, RES, GES) ile engellenen toplam yıllık emisyonlar
- Kaynak bazında toplam yıllık enerji tüketimi
- Kaynak bazında toplam yıllık su tüketimi
- Garanti tarafından finanse edilen projelerde uygulanan çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi süreci:
  - o 2017 yılında değerlendirilen projelerin sayısı
  - o 2017 yılında reddedilen projelerin sayısı
  - o 2017 yılında değerlendirilen projelerin risk notları
  - o 2017 yılında gerçekleştirilen proje sahası ziyareti sayısı
- Yenilenebilir enerji portföyü:
  - o Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerine yapılan yatırımların tutarı
  - o Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri
  - o Raporlama dönemi için, Türkiye'de faaliyetteki rüzgâr enerjisi santrallerinin kurulu güçlerinde Garanti'nin pazar payı
- Önceliklendirme analizi
- Sürdürülebilirlik yönetimi
- Raporlama döneminde yapılan toplam parasal toplumsal yatırım tutarı
- Garanti ATM'lerindeki kartsız işlemler:
  - o Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan toplam kartsız işlem sayısı
  - o Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan toplam kartsız işlem hacmi
- Kadın Liderliği Eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı

Yönetimin Sorumlulukları

Seçilmiş Bilgiler'in Garanti'nin oluşturduğu Rapor'un Ek A.1 kısmında yer alan raporlama kriterlerine göre hazırlanması ve raporlanması ve içerdiği bilgi ve iddialar; paydaşların belirlenmesi ve önemli konular da dahil olmak üzere sürdürülebilir kalkınma performansı ve raporlaması açısından Garanti'nin hedeflerinin belirlenmesi; ve raporlanan performans bilgilerinin elde edildiği uygun performans yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulması ve sürdürülmesinden Şirket Yönetimi sorumludur.

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

Yönetim, hata ve hileyi önleme ve tespit etme ile Garanti'nin faaliyetlerine ilişkin kanun ve yönetmelikleri tanımlamak ve bunlara uyulmasını sağlamaktan sorumludur.

Yönetim, açıklamaların ve Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanması ve sunumunda yer alan personelin düzgün bir şekilde eğitildiğinden, bilgi sistemlerinin düzgün şekilde güncellendiğinden ve raporlamadaki tüm değişikliklerin önemli iş birimlerini içerdiğinden emin olmakla sorumludur.

Sorumluluğumuz

Sorumluluğumuz, sınırlı güvence çalışması yürüterek gerçekleştirilen işlemler ve elde edilen kanıtlara dayanılarak bağımsız bir sınırlı güvence sonucuna ulaşmaktır. Güvence çalışmamız, Uluslararası Güvence Standartları ve bilhassa Tarihsel Finansal Bilgilerin Denetlenmesi ve Gözden Geçirilmesi Dışındaki Güvence Hizmetleri'ne ilişkin Uluslararası Standart'a (ISAE 3000) göre gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Standart, Seçilmiş Bilgiler'in önemli hata ve yanlışlık içermediği konusunda sınırlı güvence sağlamak için çalışmamızı planlamamızı ve yürütmenizi gerektirir.

Kalite Kontrole İlişkin Uluslararası Standart'ı (ISQC 1) uygulamakta ve bu doğrultuda ilişkili etik ve profesyonel standartlar ve kanun veya yönetmelik gerekliliklerine uygun dokümante edilmiş politikalar ve süreçleri içeren kapsamlı bir kalite kontrol sistemi muhafaza etmekteyiz.

Dürüstlük, tarafsızlık, profesyonel yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu'nun yayınlandığı Profesyonel Muhasebeciler için Etik Kurallar'ın bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

Uygulanan Prosedürler

Seçilmiş Bilgiler ile ilgili sunulan sınırlı bir güvence, başta Seçilmiş Bilgiler'e sunulan bilgilerin hazırlanmasından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması, analitik prosedürler ve gerektiğinde diğer kanıt toplama prosedürlerini uygulamayı içermektedir. Bu prosedürler şunları içermektedir:

- Garanti'nin kilit paydaş gruplarının önemli konularını belirleme süreçleri hakkında bilgi sahibi olmak için yönetimin sorduğu sorular.
- Sürdürülebilirlik stratejisi ve önemli konular için politikalar ile ilgili olarak üst düzey yönetici ve ilgili personelle yapılan görüşmeler ve bunların tümünün çalışmalar sırasında uygulanması.
- Seçilmiş Bilgiler'de yer alan bilginin sağlanmasından sorumlu kurumsal ve iş birimi düzeyindeki ilgili personelle yapılan görüşmeler.
- Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgileri ilgili bilgi kaynakları ile karşılaştırmak ve ilgili bilgi kaynaklarında yer alan tüm bilgilerin Seçilmiş Bilgiler'e dahil edilip edilmediğini belirlemek
- Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgileri Garanti'nin sürdürülebilirlik performansıyla ilgili genel bilgi ve tecrübemizle uyumlu olup olmadığını belirlemek amacıyla okumak.

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

Sınırlı güvence çalışması kapsamında yapılan işlemler, doğası ve zamanlaması gereği – ve daha az kapsamlı olarak – makul bir güvence çalışmasından farklılık göstermektedir. Dolayısıyla sınırlı bir güvence çalışmasında elde edilen güvence düzeyi, makul bir güvence çalışması kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır.

Sınırlamalar

Herhangi bir iç kontrol yapısının doğasında olan sınırlamaları nedeniyle, Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgiler hataları veya usulsüzlükleri içerebilir ve tespit edilemeyebilir. Çalışmalarımız, yıl boyunca sürekli olarak gerçekleştirilmediğinden ve uygulanan prosedürler örnekleme bazında yapıldığından, iç kontrollerin Rapor'un hazırlanması ve sunumu üzerindeki tüm eksikliklerini saptamak için düzenlenmemiştir.

Sonuç

Sonucumuz bu raporda açıklanan konularda oluşturulmuştur ve bunlara tabidir.

Elde ettiğimiz kanıtların sonuçlarımıza dayanak oluşturmak için yeterli ve uygun olduğuna inanıyoruz.

Yapılan çalışma ve elde edilen kanıtlar neticesinde, yukarıda belirtildiği üzere, Garanti Raporu'nda Ek A.1 kısmında yer alan Seçilmiş Bilgiler'in tüm önemli yanlarıyla Garanti'nin oluşturduğu Rapor'un Ek A.1 kısmında açıklamaları yer alan raporlama kriterlerine uygun olarak sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sözleşme şartlarımıza uygun olarak, Seçilmiş Bilgiler üzerine bu bağımsız sınırlı güvence raporu, Garanti'ye raporlamak amacıyla hazırlanmıştır ve başka herhangi bir amaçla kullanılmak amacıyla hazırlanmamıştır.

Kullanım kısıtlaması

Raporumuz, Garanti'den başka herhangi bir amaçla veya herhangi bir bağlamda hak kazanmak isteyen başka kişi veya kurumlar tarafından kullanılmasına veya dayanak oluşturulmasına uygun değildir. Raporumuza veya bir kopyasına erişimi olan ve raporumuzu (veya herhangi bir bölümünü) dayanak kabul eden Garanti dışındaki herhangi bir tarafın sorumluluğu kendisine aittir. Kanunların izin verdiği ölçüde yürütmüş olduğumuz bağımsız güvence raporumuzla veya ulaşmış olduğumuz sonucumuzla ilgili olarak Garanti haricinde hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

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



Şirin Soysal, Sorumlu Ortak
İstanbul, 1 Mart 2018

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

1. Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması, Olağan Genel Kurul Tutanağı'nın imzalanması için yetki verilmesi,

2. Yönetim Kurulunca hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi,

3. Bağımsız Denetçi raporlarının okunması,

4. Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,

5. Güncellenen Kar Dağıtım Politikası'nın Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince onaya sunulması,

6. Yönetim Kurulu'nun teklifi çerçevesinde, karın kullanım şeklinin ve dağıtılacak karın belirlenmesi,

7. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, kalan süreyi tamamlamak üzere yapılan atamaların onaya sunulması,

8. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,

9. Yönetim kurulu üye sayısının belirlenmesi, bağımsız üye de dahil görev süreleri sona ermiş olan yönetim kurulu üyelerinin seçimi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, yönetim kurulu üyelerinin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında bilgi verilmesi,

10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca bağımsız denetçinin seçimi,

11. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgilendirme ve güncellenen Ücretlendirme Politikası'nın Ortakların bilgisine sunulması,

12. Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespiti,

13. 2017 yılında yapılan bağış ve yardımların Ortakların bilgisine sunulması ve 2018 yılında yapılacak bağışlar için bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

14. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapabilmeleri için, Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi,

15. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. ilkesi doğrultusunda 2017 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında bilgi verilmesi.

KÂRIN DAĞITIMI

Bankamız 72. Hesap Yılında oluşan 6.343.919.301,93 TL'lik Kârının Esas Sözleşmemizin 45. Maddesi'ne göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, kâr dağıtımına 24 Nisan 2018 tarihinde başlanılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususlarını Sayın Ortaklarımızın onayına sunuyoruz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Türk Lirası)

(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	**6.343.919.301,93**
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - ÖDENMİŞ SERMAYEYE GÖRE %5 ORANINDA İLK KÂR PAYI	210.000.000,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe %5	306.695.965,10
D - İKİNCİ KÂR PAYI	1.540.000.000,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	154.000.000,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar	1.149.602,78
D - Olağanüstü Yedek Akçe	4.132.073.734,05

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Oranı (%)	Nakit (TL)	Oranı (%)
BRÜT (*)	-	1.750.000.000,00	-	%27,59	0,41667	41,66667
NET	-	1.487.500.000,00	-	%23,45	0,35417	35,41667

(*) Tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit kâr payı ödemeleri üzerinden %15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.



GARANTİ HAKKINDA

22 Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam

26 Kurumsal Profil

27 Garanti Bankası Ortaklık Yapısı

28 Amacımız, Değerlerimiz ve Garanti'nin Rekabet Üstünlükleri

30 Garanti'nin Sektördeki Konumu

32 Riskler ve Fırsatlar

36 Öncelikli Konularımız

40 Değer Yaratımımız

44 Kurumsal Yönetişim

46 Stratejimiz

48 Sayılarla Garanti

50 2017 Temel Performans Göstergeleri

52 Garanti'nin Kredi Derecelendirme Notları

FAALİYET GÖSTERDİĞİMİZ ORTAM

2017 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE 2018 ÖNGÖRÜLERİ

GÖRECE DAHA İYİ BİR YIL

Trump'ın Amerikan başkanı seçilmesiyle küresel ticarette bazı sınırlamaların ortaya çıkacağı yönündeki beklentilerle, 2017 yılı dünya ekonomisine dair bazı endişelerle başladı. Buna rağmen, Trump'ın seçim öncesi vaatlerinin zaman içinde ve büyük oranda esnetilerek uygulanabileceği anlaşıldıktan sonra, risk iştahı tüm dünyada daha senkronize ve dengeli bir büyüme görünümüyle tekrar hız kazandı. Bu durum, sermaye akımlarını en azından yaz boyunca gelişmekte olan ekonomilere yönlendirdi ve Türkiye de bundan büyük oranda yararlandı.

2017 yılı, devam eden oynaklığa rağmen, küresel ticaretin bölgesel bazda daha iyi bir görünümle ivme kazandığı bir yıl oldu. Avrupa'daki toparlanma daha senkronize bir görünüm sergilerken, Amerikan ekonomisi yüksek oranda istihdam yaratmaya devam etti. Çin ekonomisi yapısal dönüşümünü sürdürdü; ancak destekleyici mali önlemler sayesinde beklentilerin üzerinde büyüme hızı yakaladı ve bu da emtia ihracatı yapan diğer gelişmekte olan ülkelere olumlu yansıdı. Genele yayılan talebin de desteğiyle, emtia fiyatlarında yaşanan yükseliş talebin daha da artmasını sağladı. Özetle, küresel ekonomi 2017 yılında %4 civarında büyümeyi başardı ve önümüzdeki yıllarda da bu düzeyde büyümeyi sürdürmesi bekleniyor.

Büyüme ümit verici bir hal almış olsa da, enflasyon muhtemelen ekonomideki dijital dönüşüm nedeniyle zayıf seyretti. Böylece, 2017 yılı, para politikalarının son derece kademeli bir hızla normalleşmeye devam ettiği bir yıl oldu. Amerikan Merkez Bankası (Fed), önceki açıklamalarına uygun olarak politika faizini iki kez artırdı ve Ekim ayından itibaren bilançosunu daraltmaya başladı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise sözle yönlendirmesini güçlendirdi ve aylık varlık alımlarını 2018 yılı başından itibaren 30 milyar Euro'ya düşüreceğini duyurdu.

Fed'in daha sıkı para politikasına, Amerikan getiri eğrisinin kısa vadeli ucunda daha yüksek faiz oranları eşlik etse de; açıklanan düşük enflasyon rakamları, uzun vadeli faizlerin görece daha yatay kalmasını sağladı. Bu nedenle, yataylaşan getiri eğrisi, Amerikan Merkez Bankası'ndan daha kademeli bir faiz artırımı senaryosu beklentilerini beslemeye başladı. Bu durum, küresel finansal piyasalarda risk iştahını güçlü tuttu. Buna rağmen, ABD'de vergi reformu sayesinde büyüme beklentilerinde olası yukarı yönlü revizyonlar, daha yüksek enflasyon gerçekleşmeleri ve küresel ekonomik faaliyetteki toparlanma Fed'in parasal normalleşmede daha sert davranması sonucunu doğurabilir. Bu da risk algısını etkileyerek, finansal piyasalarda oynaklığın artmasına neden olabilir.

Önümüzdeki dönemde hem küresel talebin gücü hem de finansal piyasalardaki algı, sermaye akımları için temel unsurlar olabilir. Bununla birlikte, geçmiş deneyimlerinden destek bulan gelişen ekonomiler şoklara daha hazırlıklı hale gelmiş ve güçlerini nispeten tekrar şekillendirmiş olmalarıyla, fon akımlarının devamına destek verebilir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE GÜÇLÜ TOPARLANMA

Türkiye ekonomisi açısından 2017 yılı, 2016'nın olumsuz yansımalarının telafi edilmeye çalışıldığı bir yıl oldu. 2016 sonunda alınan önlemlere ek olarak Kredi Garanti Fonu (KGF), güçlü bir büyüme patikası yarattı. Yılın ilk üç çeyreğinde %7,4 büyüyen Türkiye ekonomisinin 2017 yılının tamamında %7'ye yakın büyümesi bekleniyor. Yatırım harcamalarının da katkı vermeye başladığı güçlü iç talebe ek olarak, turizm gelirlerindeki toparlanma ve Avrupa'daki yüksek büyüme oranları net ihracattan da büyümeye katkı sağladı. 2018 yılında da iç talebin güçlü eğilimini sürdüreceği ve net ihracatın olumlu katkısının sınırlı olsa da devam edeceği benzer bir senaryonun yaşanması olası görülüyor.

Öte yandan yüksek büyüme hızları, kurdaki değer kaybının gecikmeli etkisi ve görece daha yüksek petrol ve gıda

fiyatları, 2017 yılında enflasyonu yukarı iten etkenler oldu. 2016'da %8,5 olan yıllık tüketici enflasyonu 2017'yi %11,9 düzeyinde tamamladı. Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybının kümülatif etkilerinin, güçlü kalması beklenen ekonomik faaliyetin ve maliyet baskılarının enflasyonu sene sonunda %9'a doğru gerilemeden önce 2018 yılının ilk üç çeyreğinde iki haneli seviyelere yakın olacak şekilde yüksek tutması bekleniyor.

Türk lirasında artan oynaklık ve bozulan enflasyon görünümü nedeniyle, T.C. Merkez Bankası (TCMB) ortalama fonlama maliyetini yükselterek (yıl içinde yaklaşık 450 baz puan), ayrıca TL Depoları karşılığı Döviz Depoları ihalelerini gerçekleştirmesi, reeskont kredileri ve Türk lirası uzlaşmalı vadeli döviz ihaleleri gibi faiz dışı finansal araçları kullanarak bazı adımlar attı. Enflasyon beklentilerindeki belirgin kötüleşme ve yüksek talep, en azından 2018 boyunca sıkı para politikasının devam ettirilmesini gerektirecek.

Dış denge açısından, cari açık 2016 yıl sonunda 32,6 milyar ABD dolarına (milli gelirin %3,8'i) geriledikten sonra yükselen enerji fiyatları, güçlü altın ithalatı ve yükselen iç talep nedeniyle 2017'de 47,1 milyar ABD dolarına çıktı. Cari açık, 2017 yılını milli gelirin %5,5'i civarında kapadı.

Mali politika açısından, 2017 bütçe performasında kötüleşmeye neden olan döngü karşıtı politikaların yoğunlaştığı bir yıl oldu. İç talepteki toparlanmaya ve vergi gelirlerini destekleyen vergi aflarının uzatılmasına rağmen, görece daha yüksek hükümet harcamaları merkezi hükümet bütçe açığının artmasına yol açtı. 2016'da milli gelirin %1,1'i oranında olan açık, 2017'de milli gelirin yaklaşık %1,5'ine yükseldi. Faiz dışı fazlanın GSYİH'ye oranı da bozuldu (2016 yıl sonu: %0,8; 2017 yıl sonu: ~%0,3). 2017'nin olumsuz baz etkisine karşı büyümenin güçlü kalabilmesi için destekleyici maliye politikasının 2018 yılında da devam etmesi beklenebilir. Harcamaları artırmak için daha fazla gelir elde edilmesine yönelik çalışmalar, bütçe açığının GSYİH'ye oranının tahmin döneminde %2'ye yakın olacağı şeklindeki Orta Vadeli Program (OVP) hedefleriyle tutarlılık gösteriyor. Gelir artışı sağlamak için doğrudan vergi artırımlarının tercih edilmesi, enflasyona karşı yürütülen mücadeleyi güçlendiriyor. Örneğin kurumlar vergisinin yükseltilmesi bu amaca hizmet edecek.

Bütçe performansındaki bozulmanın sonucu olarak, Hazine'nin borçlanma ihtiyacı 2017 yılında geçmiş yıllara göre arttı. Artan ihtiyaç dışında, Hazine 2017'nin yaz aylarında olumlu küresel havadan yararlanarak önden yüklemeli bir borçlanma gerçekleştirdi ve kur farkı kazançları dahil 23 milyar TL'lik bir fazlayla yılı tamamladı. Böylece, Hazine'nin 2016'da %90 olan iç borç çevirme oranı, 2017'de %125'e çıktı. Diğer yandan, AB-tanımlı kamu borç stokunun GSYİH'ye oranı 2016 yıl sonundaki değeriyle neredeyse yatay kaldı ve 2017'nin üçüncü çeyreğinde %28,3 oldu. Bu oran, 2016 yılı sonunda %28,2'ydi.

Siyaset alanındaki son gelişmelere bakıldığında, 2017 yılının Nisan ayında yapılan anayasa referandumu neticesinde geçilecek sistemle, Türkiye, Cumhurbaşkanı'nın hem devletin hem de hükümetin başında olduğu ve parti üyeliğini de devam ettirebileceği bir başkanlık sistemiyle idare edilecek. Başbakanlık makamı kaldırılacak. Cumhurbaşkanı üst düzey kamu görevlilerini atayabilecek ve görevden alabilecek. Milletvekillerinin sayısı 550'den 600'e çıkacak ve milletvekilliği seçimlerinde aday olma yaşı 25'ten 18'e düşürülecek. Bu süre zarfında Meclis, değiştirilen anayasaya uygun olarak seçim yasasını da içeren yeni yasalar düzenleyecek.

TÜRKİYE EKONOMİSİNİN SUNDUĞU FIRSATLAR VE GÜÇLÜKLER

Asya ile Avrupa arasında bir köprü olan Türkiye'nin ekonomisi 2017'de güçlenmeye devam etti. 858 milyar ABD dolarlık GSYİH ile Türkiye, dünyanın en büyük 17. ekonomisi konumunda[1]. 2008-2009 küresel finansal krizinin ardından Türkiye ekonomisi %6,8 oranında büyümeyi başardı ve 2017 yılında da %7'ye yakın büyüme kaydetmesi bekleniyor. Bu oranlar hem AB'nin hem diğer gelişen ülkelerin ulaştığı hızların oldukça üzerinde ve Türkiye ekonomisinin dinamik yapısını kanıtlar nitelikte. IMF'nin güncel tahminine göre, Türkiye'nin 2018'de %4 büyümesi bekleniyor. Bu oran, Gelişmekte Olan Avrupa ülkelerindekinden ve Güney Amerika ülkelerinden daha yüksek ve AB büyüme hızının da iki katı. Aslında 2016 yılında ulusal hesaplarda yapılan revizyon ve ekonomik faaliyetteki mevcut yüksek ivme, Merkez Bankası'nın yakın tarihli bir raporuna göre %5,5 gibi daha yüksek bir potansiyel büyüme hızı ortaya çıkardı.

Mali disiplin, sağlam para politikası, güçlü ve iyi denetlenen bir finansal sistem ile devam eden reformlar, Türkiye'nin ekonomi programının temel taşlarını oluşturmaya devam ediyor. Türkiye

merkezi hükümetinin, 2017 yılında %1,5 civarında bir bütçe açığı vermesi bekleniyor. Genel hükümet borç stoku oranı, 2004 yılından beri %60 olarak belirlenmiş olan AB Maastricht Kriteri'ni karşılıyor.

Türkiye'nin demografik yapısı büyüme profilini destekleyen bir diğer önemli etken. Türkiye kalabalık, genç ve büyüyen bir nüfusa sahip. Yaklaşık 80 milyonluk nüfusuyla, Türkiye, Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika ülkeleri arasında en yüksek nüfuslardan birine sahip. Nüfusun %55'i 35 yaşın altında ve kadınların daha fazla iş gücüne katılımı sayesinde iş gücü daha kalifiye bir yapıya dönüşüyor. Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgelerinde görülecek eksi büyümeyle karşılaştırıldığında 2030 yılında Türkiye'de nüfusun 88 milyona ulaşması bekleniyor.

Türkiye'nin maruz kaldığı temel zorluklardan biri, GSYH'nin %25'ine ulaşan brüt dış finansman ihtiyacı. Türkiye ekonomisi, üretiminin ara malı ithalatına yüksek bağımlılığı ve küresel arz zincirinde katma değeri düşük bölümde olması nedeniyle, büyüdüğünde daha yüksek dış ticaret ve cari açık vermekte. Bu nedenle, açığın finansmanı için sermaye girişlerinin devamı Türkiye için önemli. Bu durum, özellikle Fed başta olmak üzere gelişmiş ekonomilerin merkez bankalarının destekleyici para politikalarından çıkmaya devam etmeleri nedeniyle, bir takım zorluklara yol açıyor. Gelişmiş ekonomilerde para politikasının kademeli normalleşebilecek olması, finansman maliyetlerinin artmasına rağmen sermaye girişlerinin gelişen ekonomilere devam etmesini sağlayabilir. Dolayısıyla, gerekli yapısal reformları uygulamak için gelişen ekonomilere fırsat vererek üzerlerindeki baskıyı azaltabilir. Ekonomi yönetimi, bu amaçla tasarruf eğilimlerini artırmak ve ara malı ithalatını yerli üretimle ikame ederek düşürmeye çalışmak gibi bazı yapısal reformları uygulamaya başladı.

Bir başka temel zorluk, reel sektörün GSYH'nin %25'ini bulan döviz açık pozisyonu olabilir. Bu görünüm, küresel finansal piyasalarda stres durumunda kur oynaklığını artırarak dış şoklara karşı kırılganlıkları derinleştirebilir. Bu sebeple, ekonomi yönetimi bu konuya da yoğunlaşarak, TL uzlaşmalı vadeli döviz kontratları ve 15 milyon doların altında riski olan firmalara yabancı para cinsinden borçlanma limitleri getirmek gibi belirli tedbirler aldı. Bunlara ek olarak, gelecek aylarda riski daha yüksek büyük firmalara da riske karşı korunma zorunluluğu getirilecek. Özetle, tasarrufları artırmak için başlatılan programla birlikte Hükümet'in gerekli olan yapısal reformları uygulamaya devam etmesi, hem dış finansman ihtiyacını hem de ekonomideki kırılganlıkları azaltabilir.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN SUNDUĞU FIRSATLAR VE GÜÇLÜKLER

Türk bankacılık sektörü, katı düzenlemelere tabi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) ile T.C. Merkez Bankası (TCMB) gibi iki güçlü kurumun sıkı gözetimi altında.

BDDK sektör verilerine göre Aralık 2017 itibarıyla Türkiye'de faaliyet göstermekte olan 49 banka bulunuyor (28 özel ticari banka, 3 kamu bankası, 13 kalkınma ve yatırım bankası, 5 katılım bankası). Üçü kamu elinde olan en büyük yedi banka, Türkiye'deki toplam aktif, kredi ve mevduatların %70'ini ellerinde bulunduruyor.

Türkiye'nin cazip demografik özellikleriyle birlikte sahip olduğu büyük ve dinamik ekonomi, bankacılık sektörünün büyüme beklentilerine katkıda bulunuyor. Türk bankacılık sektörü, 2002 yılından beri %13'ün üzerinde yıllık birleşik büyüme oranı sergiledi. Bu parlak performansa rağmen Türk bankalarının önünde hala ciddi bir büyüme potansiyeli var. Bankacılık ürünlerinin penetrasyon oranları 2002'den beri önemli oranda artmış olmasına rağmen Avrupa bölgesindeki rakamlarla karşılaştırıldıklarında halen düşük kalıyor. Daha önemlisi, Türkiye'de bankacılık hizmetlerine erişimi olmayan oldukça büyük bir nüfus bulunuyor. Yetişkin nüfusun %40'ından fazlasının bankacılık hizmetlerine erişimi yok[2]. Bu da bir finansal kuruluşta hesapları olmadığı anlamına geliyor.

Dünyadaki diğer bankaların aksine likidite riski, Türk bankaları için büyük bir tehdit oluşturmuyor. Toplam aktiflerin %55'inin müşteri mevduatlarıyla finanse edildiği Türk bankacılık sektörü, oldukça dengeli fonlama yapısıyla sağlam bir bünyeye sahip.

BDDK, bankaların likidite yapısını yakından izlemekte. Bankaların, net nakit çıkışlarını karşılamalarına yetecek kadar yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını zorunlu tutan likidite karşılama oranının yasal oranların oldukça üzerinde olması, Türk bankalarının likidite pozisyonlarının sağlam olduğunun bir göstergesi.

Sermaye bakımından da Türk bankaları avantajlı bir konumda. Basel III'e uyum kapsamında %8'lik yasal orana ek olarak %12 oranında tavsiye edilen Sermaye Yeterlilik Oranı'nın getirilmesinden sonra BDDK tarafından Sistemik Önemli Banka Tamponu, Sermaye Koruma Tamponu ve

Döngüsel Sermaye Tamponu gibi yeni sermaye tamponları uygulamaya alındı. Türk bankalarının sermaye yapılarının daha derin bir analizi, bankacılık sektöründeki sermayenin temel olarak çekirdek sermayeden (%86'ya varan oranlarda), yani ödenmiş sermaye, yasal yedekler, dönem kârı ve dağıtılmayan kârdan oluştuğunu gösteriyor. Avrupa ve Amerika bankalarında ise neredeyse tam tersi bir durum söz konusu.

Avrupa bankalarının aksine yüksek kaldıraç oranı Türk bankaları için endişe teşkil etmiyor. Türk bankacılık sektörü, orta-yüksek onlu ortalama özkaynak kârlılığına sahip olmasına rağmen 8x gibi düşük bir kaldıraç oranıyla faaliyet gösteriyor; bu oran Euro bölgesinde 12x civarında iken Güney Afrika'da ise 10x'dan[3] fazla.

Aktif kalitesine değinmek gerekirse Türk bankaları sağlam aktif kaliteleriyle de ön plana çıkıyor. Sağlam temelli ve ihtiyatlı risk değerleme prosedürler sayesinde %3,0 olan takipteki krediler oranı, bölgedeki en düşükler arasında yer almakla birlikte, takipteki kredileri karşılama oranı ise %79.

Kamu bankaları, bankacılık sektörünün aktif ve mevduatlarında önemli bir konuma sahip. Üç kamu bankası, toplam sektör aktiflerinin, kredilerinin ve mevduatlarının üçte birini elinde bulunduruyor.

Türkiye'de mevduatlar genellikle bir veya iki ay gibi çok kısa vadelere sahip. Türk bankaları proje finansmanı veya konut kredisi gibi uzun vadeli kredilerini kısa vadeli fonlama kaynaklarıyla finanse etmediklerinden sektördeki kredilerin mevduatlara oranı, %100'ün üzerinde. (Aralık 2017 itibarıyla %117). Bu anlamda kaynakların çeşitlendirilmesi ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi için uluslararası piyasalara bağımlılık, sektörün dış gelişmelere ve yatırımcı ilgisini artırmaya yönelik unsurlar olarak karşımıza çıkıyor. Bununla beraber Türk bankaları, uluslararası fonlara sorunsuz erişime sahip. Bankacılık sektörü, küresel krizin en sıkıntılı zamanlarında bile uzun vadeli döviz borcunun %76'sını yenilemeyi başarmıştı.

Ek olarak, mevduat piyasası tam anlamıyla serbest değil. Kamu bankalarının düşük maliyetli mevduat toplama konusundaki imtiyazlı konumu, piyasada daha yüksek mevduat oranları sunabilmelerini mümkün kılıyor. Bu fiyatlama davranışı rekabeti sınırlıyor. Ayrıca oldukça gelişmiş sermaye piyasalarının bulunmadığı bir ortamda TL fonlamanın azlığı fiyat rekabetini daha da artırıyor.

Kaynak: Aralık 2017 tarihli BDDK aylık verileri
1 IMF Dünya Ekonomik Görünüm Raporu, Ekim 2017. Sıralama 2016 yılsonu itibarıyla.
2 Dünya Bankası'nın 3-4 Haziran 2014 tarihindeki "Türkiye: Finansal Katılım Konferansı" notlarına göre.
3 IMF-FSI (Finansal Sağlamlık Göstergeleri) veri tabanı. Rakamların çoğu 6A2017 rakamlarını baz alıyor.

KURUMSAL PROFİL

1946 yılında kurulan Garanti Bankası, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 356,3 milyar Türk Lirası'na (94,4 milyar ABD doları) ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası konumunda.

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

31 Aralık 2017 itibarıyla yurt içinde 937 şube, Kıbrıs'ta yedi, Malta'da bir olmak üzere yurt dışında sekiz şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 19 bin çalışanıyla 15 milyondan fazla müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip 5.000'den fazla ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunuyor.

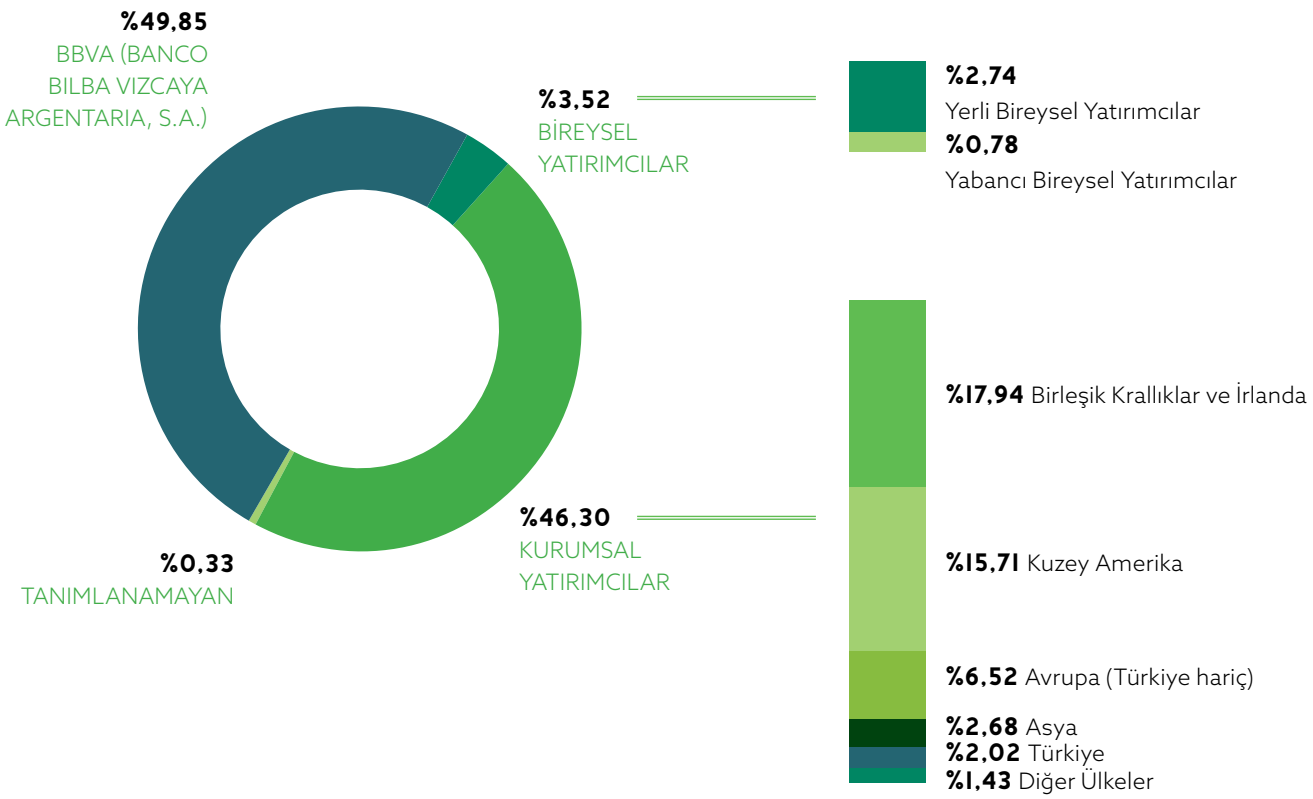
Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Garanti, stratejisini, müşterilerine karşı her zaman "şeffaf", "anlaşılır" ve "sorumlu" bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, teknoloji alanındaki kesintisiz yatırımları, kalite ve müşteri memnuniyetinden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri, Garanti'yi Türk bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Banka'nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetişim modeli uygulayan Garanti Bankası'nın hakim ortağı, hisselerinin %49,85'ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2017 itibarıyla %50,07.

Garanti'nin sürekli gelişen iş modelinin arkasında sorumlu ve sürdürülebilir kalkınma, müşteri deneyimi, çalışan mutluluğu, dijitalleşme, sermayenin optimum kullanımı ve verimlilik odaklı stratejik öncelikleri yer alıyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin 285,5 milyar Türk Lirası (75,6 milyar ABD doları) değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Garanti'nin sağlam aktif kalitesinden ödün vermeyerek, sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, Garanti'nin güçlü adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Finansal ve finansal olmayan risklerin dünya standartlarındaki entegre yönetimiyle sağlanan etkin risk yönetimi ve yeni fırsatları yakalama konusundaki organizasyonel çevikliği sayesinde Garanti, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırımlarıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

ORTAKLIK YAPISI



YÖNETİCİ HİSSELERİ:

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları halka açık paylardan pay edinebilmektedirler ve bu kişilerin Banka hisselerine ilişkin işlemleri SPK düzenlemeleri gereğince kamuoyuna duyurulmaktadır.

Not: Ortaklık yapısında %5'ten daha fazla paya sahip nihai hakim gerçek kişi ortak bulunmamaktadır. Kurumsal yatırımcıların ve yabancı bireysel yatırımcıların dağılımı IPREO Hissedar Analizi Aralık 2017 raporunu; halka açıklık fiili dolaşım oranı ve yerli bireysel yatırımcı payı ise Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerini baz almaktadır.

AMACIMIZ

ÇAĞIN OLANAKLARINI HERKESE SUNMAK

GARANTİ'NİN REKABET ÜSTÜNLÜKLERİ

FARK YARATAN DİNAMİK İNSAN KAYNAĞI

- Çalışan memnuniyeti odaklı İK uygulamaları
- Ödüllü yetenek programları
- Çalışanların fikir ve yenilikçi önerilerini paylaşabilecekleri platformlar
- Investors in People "Altın Sertifika"sını Türkiye'den 2. kez almayı hak eden ilk şirket
- Kişi başı yılda ortalama 36 saat eğitim

MÜŞTERİ ODAKLI YENİLİKÇİ ÜRÜN VE HİZMETLER

- Yenilikçi, esnek ve kişiselleştirilmiş çözümler ile fark yaratan
- Piyasa araştırmaları yapan ve müşterilerini dinleyen
- Gelişen trendlerle müşteri ihtiyaçları ve eğilimlerini bir araya getiren

EN GELİŞKİN TEKNOLOJİ VE ÜSTÜN VERİ AMBARI

- İş alanlarıyla bütünleşik bilgi teknolojileri
- Tamamı kurum içinde geliştirilen, ihtiyaca yönelik bilgi teknolojileri çözümleri
- Kesintisiz işlem kabiliyeti ve altyapı güvenliği
- Hızlı müşteri hizmet süresi sağlayan dinamik ve gelişmiş teknoloji
- 90'lı yıllardan bu yana teknolojiye kesintisiz yatırım
- Veriye dayalı ve çevik karar alma süreçleri
- Veri tutarlılığı, güvenilirlik ve rapor üretiminde verimlilik alanlarında Türkiye'deki en iyi uygulamalar

EN İYİ MÜŞTERİ DENEYİMİ YÖNETİMİ

- Akıllı iş süreçleriyle müşteri deneyiminde fark yaratan
- Müşteri gözüyle tasarlanmış sade ve açık süreçler/müşteri yolculukları
- Eğilim analizlerine ve ürün geliştirmeye olanak tanıyan sistemler
- Gelişmiş segmentasyon sistemleri
- Hızlı ve etkin çözümler sunan çok kanallı Müşteri İlişkileri Yönetimi araçları

GÜÇLÜ MARKA VE İTİBAR

- Marka algısına katkıda bulunan kesintisiz iletişim ve toplumsal yatırım programları
- Bütünsel itibar yönetimi yaklaşımı ve güçlü itibar endeksi
- Garanti tüketiciler tarafından "Teknolojide Öncü, yenilikçi ve hayatımı kolaylaştıran banka" olarak tanımlıyor

DEĞERLERİMİZ

MÜŞTERİMİZ ÖNCELİĞİMİZDİR

- Müşterilerimizi anlarız
- Dürüst ve sorumlu davranırız
- Çözüm üretiriz

BÜYÜK DÜŞÜNÜRÜZ

- İlham veririz
- Yenilikçiyiz
- Beklentileri aşarız

TEK BİR EKİBİZ

- İşimize yürekten bağlıyız
- Omuz omuza çalışırız
- Bu Banka bizim

MERKEZİLEŞTİRİLMİŞ OPERASYONLAR

- Türkiye'de operasyonlarını merkezileştiren ilk banka
- %99 merkezileşme oranı
- Türkiye'de "kağıtsız bankacılık" ortamı yaratan ilk banka
- Dünyada ilk defa şubelerinde kimlik tarama olanağı sağlayan banka
- Teknolojinin etkin kullanımı yoluyla şubelerin operasyonel yükünün azaltılması

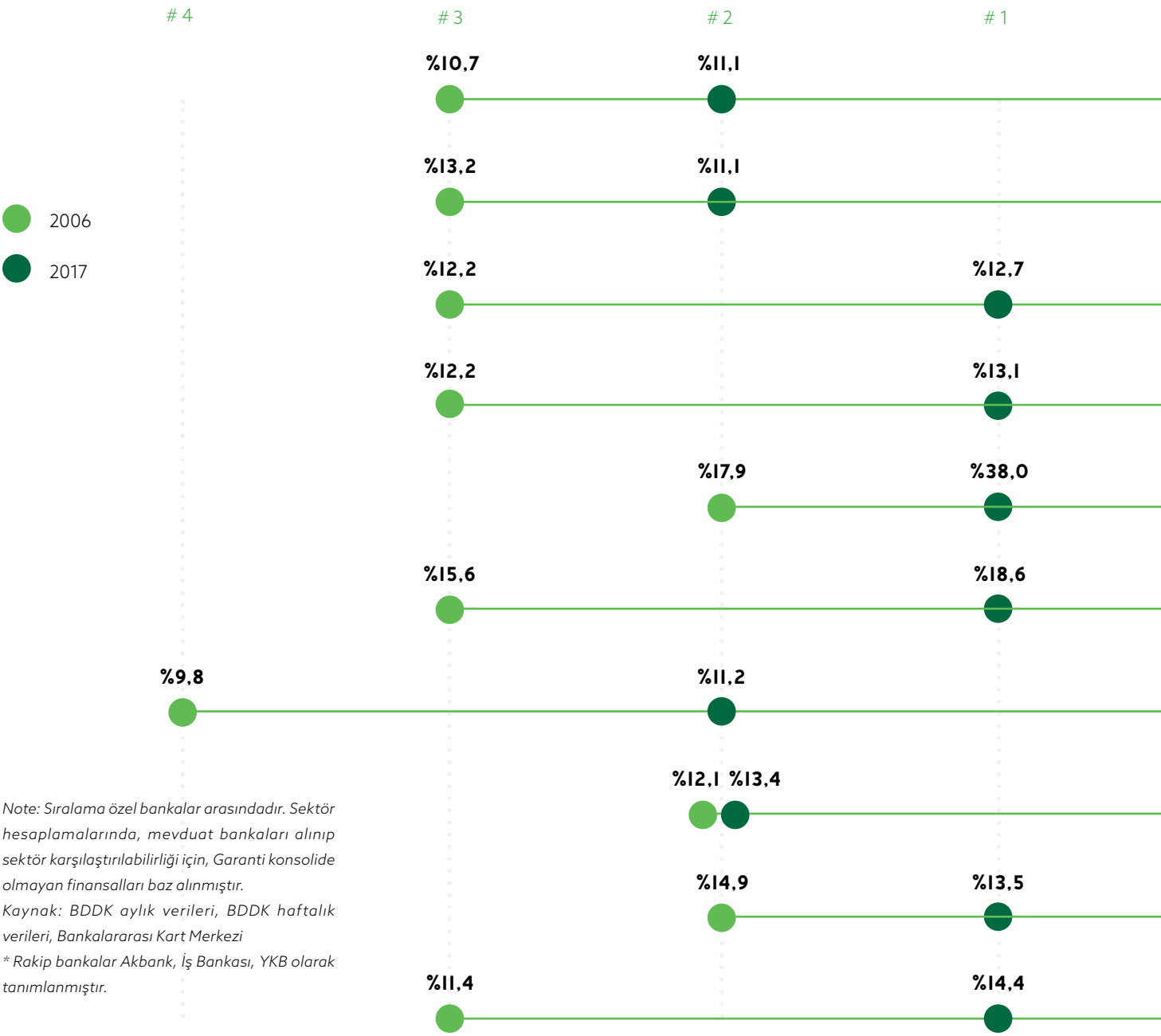
TÜM FİNANSAL HİZMETLER İÇİN TEK ADRES

- Hollanda ve Romanya'da 1990'lı yıllardan bugüne süregelen yurt dışı bankacılık hizmetleri
- Banka sigortacılığında öncü konum
- Türkiye'deki her 100 yeni Bireysel Emeklilik Sistemi katılımcılarının 22'si Garanti'yi tercih ediyor
- Ekspertiz raporu sonrası aynı gün içinde kullandırım sayesinde dünyadaki en hızlı mortgage süreci
- 15 milyar TL faktoring hacmi ve 3,5 milyar TL aktif büyüklüğüyle öncü
- 2.400'den fazla sözleşme adediyle leasing sektöründe öncü konum
- Türkiye'nin ilk portföy yönetimi şirketi
- Hisse senedi piyasasında %8'i aşan, vadeli işlemlerde %11 pazar payıyla sermaye piyasalarında güçlü konum

KESİNTİSİZ BANKACILIK DENEYİMİ SUNAN BÜTÜNLEŞİK KANAL YAKLAŞIMI

- Dijital dünyanın avantajlarını müşteri deneyimine yansıtan, yenilenmiş şube tasarımı ile yeni hizmet modeli
- 81 ilde hizmet veren yaygın şube ağı
- İnternet ve mobil bankacılığında öncü konum
- Nakit hariç finansal işlemlerin %95'i dijital kanallardan
- Konum verileri ve harcama eğilimlerine dayalı çözümler üreten Bonus Flaş: Lansmanının ilk iki yılında 4 milyonu aşan indirme
- Banka dışı müşterilere kartsız işlemlerle de hizmet veren 5.000'den fazla ATM
- Yılda 77 milyondan fazla müşteri kontağı ile öncü finansal çağrı merkezi
- Kişiye özel finansal yönetim sağlayan hizmetler
- Dijital kanallardan gerçekleştirilen her 4 işlemden 1'i Garanti'den

GARANTİ'NİN SEKTÖRDEKİ KONUMU



Note: Sıralama özel bankalar arasındadır. Sektör hesaplamalarında, mevduat bankaları alınıp sektör karşılaştırılabilirliği için, Garanti konsolide olmayan finansalları baz alınmıştır.
Kaynak: BDDK aylık verileri, BDDK haftalık verileri, Bankalararası Kart Merkezi
** Rakip bankalar Akbank, İş Bankası, YKB olarak tanımlanmıştır.*

AKTİFLER
Ekonomiye sağlanan kesintisiz destekle Türkiye'nin en büyük 2. özel bankası

KREDİLER
Kredilerin aktiflerin içindeki payı, %64 ile en yüksek seviyelerinde seyrediyor

TÜKETİCİ KREDİLERİ
(Kredi Kartları Hariç)
Türkiye'nin öncü bankası

TÜKETİCİ KONUT KREDİLERİ
Sektör lideri Garanti ile 57 binden fazla kişi ev sahibi

TÜKETİCİ OTO KREDİLERİ
Müşteri deneyimini sürekli geliştirme odağıyla sektör lideri

POS SAYISI
670 bin POS Terminali, 6,8 milyon kredi kartı müşterisi ile Ödeme Sistemleri'nde lider

MÜŞTERİ MEVDUATI
Müşterilerinin güvenine dayalı yaygın mevduat tabanı

VADESİZ MEVDUAT
Üstün hizmet çeşitliliğiyle büyüyen vadesiz mevduat tabanı Vadesiz/Toplam Mevduat >%25 (Sektörde %20)

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR
Çeşitlendirilmiş komisyon alanları ve daha da dijitalleşmiş süreçler ile desteklenen en yüksek komisyon üretme kapasitesi

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ
Temel bankacılık gelirinin ortalama aktif kârlılığına katkısı rakip bankalar* arasında 2015 yılından bu yana en yüksek seviyede ve en yüksek gelişim gösteren

G4-18

RİSKLER VE FIRSATLAR

2017 yılı bir kez daha, hem büyük zorluklar hem de büyük fırsatlar yılı oldu. İşletmelerin, bugün ve yarın yüz yüze olduğu belli başlı riskler artık geçmiştekilerden çok farklı. Bu yüzden bu bölümde, siyasi belirsizlikler, toplumsal huzursuzluk, ezber bozan teknolojik yenilikler ve aşırı hava olaylarının şekillendirdiği riskleri ve fırsatları paylaşacağız. Gerek kurum içi gerek kurum dışı tüm bu olaylar kısa, orta ve uzun vadede paydaşlarımız için değer yaratma kabiliyetimizi etkileyen durumlar. Bunları ele almak için Garanti'nin risk yönetimi yaklaşımı gibi resmi ve gayri resmi çeşitli kontrollerden ve ayrıca performans bölümleri ile "Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi" başlıklı bölümde açıklanan öncelikli konular çerçevesinde yürütülen çalışmalardan yararlanılıyor. Türk Ekonomisi ve Türk Bankacılık Sektörüyle ilgili zorluk ve fırsatlar ise "Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam" adlı bölümde inceleniyor.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYA KATKI

Nüfus artışı, kaynakların azalması ve gelir dağılımındaki dengesizliğin büyümesi gibi çevresel, sosyal ve ekonomik eğilimler, günümüz toplumunun karşılaştığı en büyük sorunları arasında. Bu sorunların üstesinden gelebilmek için hükümetler ve iş dünyası, pozitif etki ve sorumlu yatırımlara odaklanmak zorunda. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'nin (SKH) kazandığı ivmenin önümüzdeki yıllarda da devam ettirilmesi şart. SKH'ye küresel çapta ulaşılması için 2030 yılına kadar gereken tutar yıllık 5 ile 7 trilyon ABD doları arasında. Gelişmekte olan ülkeler için bu, yıllık 2,5 trilyon ABD dolarında bir açık anlamına geliyor, bu durum da finansal kurumların rolünün ne denli kritik olduğunu bir kez daha vurguluyor. Sürdürülebilir bankacılık alanındaki öncü rolümüz diğer bankalar için iyi bir örnek oluşturuyor ve bu rolümüz sayesinde sürdürülebilir kalkınmaya katkı konusundaki çarpan etkimizi daha da artırıyoruz.

2014 yılında kabul edilen Sürdürülebilirlik Politikamız'da belirtildiği gibi Garanti Bankası, sürdürülebilir bankacılığı, teknolojik yenilikler, faaliyetleri ile ortaya çıkan çevresel ayak izinin yönetimi ve risk yönetimi sistemi kapsamında geliştirdiği sağlam bir çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ile hayata geçirmeyi hedefler. Banka aynı zamanda, sürekli gelişim sağlayarak sürdürülebilirlik hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşmak için etkin bir örgütsel yapı ve güçlü bir kurumsal yönetim sistemi gerektiğine inanır.

Bununla birlikte, Garanti Bankası, küresel seviyede ortaya çıkan en iyi uygulama ve ürün örneklerini tespit ederek yeni fırsatlardan faydalanmak ve Türkiye'de sürdürülebilirlik konusunda lider kalabilmek için emsalleriyle ve tedarikçileriyle iş birliği yapması gerektiğinin bilincindedir.

Öncelikli Konularımız Bölümü'nde her bir önemli konu altında yaptığımız çalışmalarla, Garanti Bankası'nın Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ni ne şekilde ele aldığını açıklıyor ve bu Rapor'un ilgili bölümlerine atıflarda bulunuyoruz.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİNE UYUM

Dünya Ekonomik Forumu'nun 2017 Küresel Risk Raporu'nda da öngörüldüğü gibi belli başlı küresel riskler iklimle bağlantılı olaylardan kaynaklandı. Can ve mal kaybına yol açan doğal afetler yıl boyunca tüm dünyada haberlerin başlıca konusu oldu. Yaz aylarında Atlas Okyanusu'nda meydana gelen yıkıcı fırtınalar pek çok can kaybına yol açarken tahmini maddi hasar tutarı 290 milyar ABD dolarını buldu. Modern tarihin en büyük ve en yıkıcı felaketleri arasında yer alan California ve Portekiz'deki orman yangınları, pek çok kişinin hayatını kaybetmesine ve binlercesinin evsiz kalmasına yol açarken, Afrika'daki toprak kaymaları da 1.000'den fazla insanın ölümüne neden oldu.

2017 yılında yaşanan aşırı hava olaylarından Türkiye de payını aldı. Temmuz ayında meydana gelen ve sadece 20 dakika süren rekor dolunun yol açtığı tahmini zarar 1,2 milyar TL. Kasım ayında Antalya'da yaşanan ve 1,8 milyon metrekare sera alanına zarar veren olağandışı hortum ise, bölgenin tarım endüstrisine etkisi dolayısıyla ülkemizin yıllık gıda arzına da büyük bir darbe vurmuş oldu.

2017 yılında iklim değişikliğiyle mücadele konusundaki iş birliği ve kararlılığın dünya çapında arttığını gözlemledik. Finansal İstikrar Kurulu tarafından kurulan İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü, şirketlerin iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarını kamuoyuna ne şekilde açıklamaları gerektiğine dair önerilerini kapsayan bir rapor yayımladı. Rapor, kamu makamları ile CDP ve GRI gibi küresel raporlama standartlarının yanı sıra iş dünyasının da büyük ilgisiyle karşılandı. Bu raporu destekleyen ilk yüz şirket arasında yer alan Garanti, önümüzdeki yıllarda faaliyetlerini ve beyanlarını rapora uyumlu hale getirecek süreci başlatacak.

Çevreyle ilgili beyanlarımızı daha da iyileştirme yönündeki bu yeni girişim, küresel çevresel raporlama çerçevesi altındaki mevcut performansımıza ek olacak. Bu konuda yürütülen çalışmalara dair bazı somut örnekler Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü'nde anlatılıyor.

FOSİL YAKITLARDAN YENİLENEBİLİR ENERJİ KAYNAKLARINA GEÇİŞ

Fosil yakıtlardan vazgeçilmesi bir kez daha başta finans sektörü olmak üzere tüm sektörlerde artan bir eğilim oldu. Tek Gezegen Zirvesi'nde Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kulübü (IDFC) üyesi 23 ulusal ve bölgesel kalkınma bankası ile çok yönlü kalkınma bankası tarafından benimsenen ortak bir açıklamaya göre Paris Anlaşması'nın uygulanmasına yönelik kaynaklar artırılacak. Dünya Bankası 2019 yılından itibaren petrol ve doğalgaz arama, çıkarma ve üretim (upstream) projelerine kaynak sağlama faaliyetlerine son verme planını duyurdu. Bazı ülkeler de daha anlamlı bir karbon fiyatı uygulama kararlılığının yanı sıra Powering Past Coal Alliance (Kömür Sonrası Enerji İttifakı) gibi oluşumlarla ekonomilerini karbondan arındırma taahhütlerini beyan etmeye başladılar.

2017 yılı ayrıca yenilenebilir enerji yatırımlarında önemli bir başarıya da sahne oldu. Tüm dünyada enerjinin yaklaşık beşte biri yenilenebilir kaynaklardan sağlanıyor. Geçtiğimiz yıl yenilenebilir enerji kaynakları, yeni enerji üretim kapasitesinin yarıdan fazlasını oluşturdu.[1] 2015 yılında İklim Değişikliği Eylem Planımız'da duyurduğumuz gibi 2017 yılında yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik vermeye devam ettik. Şu ana kadar bu tür projelere sağlanan krediler 4,9 milyar ABD doları üzerine çıktı. Türkiye'de yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında öncü olan Garanti Bankası, rüzgar enerjisi projelerine en çok finansman sağlayan kurum olarak, 2017 yılında yeni yatırım projelerine aktarılan kaynakların tamamını yenilenebilir enerji yatırımlarına yönlendirerek, proje finansmanında yenilenebilir enerji kaynaklarına öncelik verme hedefini aşmış bulunuyor. Geleceğe dönük olarak Türkiye'nin iklim odaklı akıllı yatırım potansiyelinin 2016-2030 yılları arasında 270 milyar ABD doları[2] olduğu tahmin ediliyor. Bu da gelecekteki yatırım ihtiyacını ve finans kurumlarının kritik rolünü açıkça ortaya koyuyor. Bu konuya yönelik yürütülen çalışmalara dair somut örnekler Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü'nde yer alıyor.

1 The power of renewables (The World Bank, 2017 in 12 Charts)

2 IFC Climate Investment Opportunities in Emerging Markets (2016), sayfa 76

ARTAN EŞİTSİZLİK

Yoksulları aşırı hava olaylarından ve yükselen deniz seviyesinden korumaya yönelik doğru politikalar olmadığı takdirde iklim değişikliği 2030 yılına kadar 100 milyondan fazla insanı yoksulluğa sürükleyebilir. Bu rakam, kalkınmanın yavaş seyretmesi halinde aşırı yoksulluk içinde yaşıyor olması beklenen 900 milyondan fazla insana ek olacak. Tahminlere göre 2050 yılına kadar iklim değişikliği nedeniyle 200 milyondan fazla insan yerlerinden olacak; göçmenlerin tercih edeceği ülkeler arasında olacağı değerlendirilen Türkiye, kaynakların sınırlı olması dolayısıyla bu durumdan önemli oranda etkilenecek. Artan eşitsizlik trendinde iklim değişikliği tek etmen değildi. Ne yazık ki dünya 2017 yılında da terör saldırılarından ve hükümetler arası krizlerden etkilenmeye devam etti. Bu sorunların üstesinden gelinmesi için dünya çapında son derece sağlam bir kararlılık ve azim gerekiyor. Eşitsizliğin artması, ekonomik ve toplumsal anlamda yıkıcı etkiler doğuruyor. Toplumsal cinsiyet, ırk, etnik köken ve toplumsal sınıfla bağlantılı eşitsizliklerle mücadele önümüzdeki yıllarda en önemli gündem maddesi olacak. Örneğin kadınların iş gücüne katılımının artması, ekonomik faaliyet üzerinde önemli etkiler doğurabilir ve böylece özel sektörün faaliyet gösterdiği pazarın büyümesini sağlayabilir. Öte yandan bir şirketin iş gücündeki çeşitliliğin derecesi, kurumsal yönetimin niteliği ve müşteri odaklılık düzeyi gibi başlıca alanlara katkıda bulunacağından kurumun kârlılığını etkileyebilir.

Finans sektörü, toplumların finansal sağlıklarının ve okur yazarlıklarının geliştirilmesinin yanı sıra kapsayıcı finansal

ürün ve hizmetlerin sunulması, her türlü eşitsizliğin üstesinden gelinmesinde her zamankinden büyük önem taşıyacaktır. Garanti, kadın girişimcileri destekleyerek ve gerçekleştirdiği iyi uygulamalarla örnek olarak özel sektörde toplumsal cinsiyet eşitliğini savunarak birçok eşitsizliğe karşı aktif bir tutum sergilemekte. Bu faaliyetlere dair örneklere İnsan Kaynağına Yatırım ve Müşteri Deneyimi bölümlerinde yer veriliyor.

GİRİŞİMCİLİĞİN ALTIN ÇAĞI

İnsana yakışır işler eşitsizliğe son vermeye giden en önemli yol; ancak tüm dünyada 15-24 yaş grubundaki gençlerin %60'ı işsiz. Gelişmekte olan ülkelerde genç nüfusun oranı giderek yükseliyor ve bir iş sahibi olmak, gençler için toplumsal, ekonomik ve siyasi alanda kabul görmeleri anlamında son derece önemli.

Neyse ki teknolojik ilerlemeler sayesinde yeni bir iş kurmak artık hiç olmadığı kadar kolay. Dünyadaki 186 ekonomide iş ortamında 3.200 civarında reform kaydedildi. Üstelik bunların büyük çoğunluğu yeni iş kurma alanında. Dünyada yeni bir küçük veya orta ölçekli iş kurmak için gereken süre günümüzde 20 gün; bu süre 2003 yılında 52 gündü. Girişimcilik ve ticari gelişme anlamında Türkiye de son derece iyi bir yıl geçirdi. Bu gelişmelere paralel olarak Garanti, GarantiPartners programı gibi atılımlarla girişimciliğe verdiği desteği sürdürdü. Konuyla ilgili ayrıntılı bilgi Müşteri Deneyimi ve Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma bölümlerinde yer alıyor.

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Ezber bozan yeni teknolojiler ve ilerlemeler, bildiğimiz anlamdaki dünyayı ve iş yapış şekillerimizi değiştiriyor. 2017 yılında dijital bankacılığımızın 20. yılını geride bırakırken, bu gelişmeleri her zaman yakından takip edecek ve bu alandaki liderliğimizi sürdüreceğiz.

Endüstri 4.0, Yapay Zeka ve Büyük Veri tabanlı analizlerde ilerleme kaydedildikçe operasyonel işlerin çoğu otomasyona geçecek ve dijital kanallarla yapılacak. Garanti olarak biz buradan doğacak iş gücünün, müşteri deneyimini iyileştirmek ve müşteri davranışı analizini geliştirmek gibi daha yaratıcı projelere yönlendirilmesi için çok güzel bir fırsat olduğuna inanıyoruz. 2017 yılında şubelerimizde gelişen dijital dünyanın avantajlarından faydalanarak yeni bir hizmet modeli geliştirdiğimiz benzersiz bir dönüşüm projesi başlattık. Bu sayede satış ve operasyonel verimliliğimizi artırmayı, dijital inovasyonu güçlendirerek müşteri deneyimini iyileştirmeyi ve şubelere bağımlılığı azaltacak kesintisiz, bütünleşik kanal deneyimi yaratmayı amaçlıyoruz.

Diğer yandan giderek artan bir etkileşim ve dijitalleşme içinde olan dünyamızda siber suçlar tehdidinin göz önünde bulundurulması da azami öneme sahip bir konu. Ne yazık ki 2017 yılında tüm dünyada çok sayıda ciddi boyutta siber saldırı ve bilgisayar korsanlığı olayı yaşandı. Mayıs ayında Equifax kredi raporlama şirketinde meydana gelen veri ihlalinden 145,5 milyon hesap etkilendi. Ekim ayında bilgisayar korsanları 57 milyondan fazla Uber sürücüsü ve yolcusunun kişisel bilgilerini içeren bir sunucuya erişim sağladı. Tarihin büyük olasılıkla en kötü fidye yazılımı saldırısı da yine 2017 yılında yaşandı: WannaCry siber saldırıları, aralarında İngiltere'nin ulusal sağlık sistemi ile Amerikan Ulusal Güvenlik Ajansı'nın (NSA) da yer aldığı, tüm dünyada 300.000'den fazla bilgisayar sistemini etkiledi. Bu tür tehditlerin giderek artacağı ve çok daha ciddi boyutlara ulaşacağı önümüzdeki yıllarda siber güvenliğin ve bilgi güvenliğinin önemi de katlanarak artacak.

Dijital Dönüşüm Bölümü'nde ayrıntılı olarak açıklandığı gibi Garanti Bankası, üstün bilgi güvenliği ve siber güvenlik sistemlerini geliştirmeye 2017 yılında da devam etti. Ülkemizin siber güvenlik konusundaki çalışmalarına destek olmak amacıyla Garanti Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) yönetimindeki Sektörel Siber Olaylara Müdahale Ekibi (SOME), TÜBİSAD Bilişim Sanayicileri Derneği ve Türk Finans Sektöründe Siber Olaylara Müdahale Ekibi gibi bazı girişimlerle ortak çalışmalar yürütüyor.

KRİPTO PARA ÇAĞI

Kripto para fiyatlarının hızla yükseldiği ve dalgalandığı ve sayısız ICO'nun (Initial Coin Offering) gerçekleştiği geçtiğimiz yıl içinde tüm dünyadaki kanun koyucular da şu ana kadar yasal açıdan belirsiz bir konumdaki bu muğlak konuyu ne şekilde denetleyeceklerini tanımlamak için devreye girmiş bulunuyor.

2017 yılında kripto paralar sadece aşırı değer kazanmakla kalmadı, geçtiğimiz yıl aynı zamanda finans sisteminin kabul gören bir parçası haline de geldiler. Bazı hükümetler bu dijital seçenekleri finans sistemlerine dahil etmek üzere şimdiden gerekli yönetmelikleri hazırlamak için çalışmaya başladılar. Microsoft, Bloomberg, GAP, Expedia gibi dünya çapında tanınmış pek çok şirket artık Bitcoin ödemelerini kabul ediyor. Öte yanda bu tür sistemlere karşı halen

büyük bir itiraz yükseliyor; öyle ki, eninde sonunda tamamen yasaklanıp işe yaramaz hale gelebilirler. Bu belirsizlik yüzünden bu alternatiflere yatırım yapmak çok zor bir karar.

Geçtiğimiz yıl giderek daha çok dikkat çeken bir başka yenilik de Blokzincir (Blockchain) gibi teknolojiler oldu. Hükümetlere ve kurumlara olan güvensizliğin sürekli arttığı bir dönemde şeffaf bir şekilde saklanan ve herkesin işlemi teyit edebildiği bilgiler cazibesini giderek artırıyor. Blokzincir için girişim sermayesi fonu büyümeye devam ediyor ve insanlar hala Blokzincir'i kavramsal kanıt aşamasından kabul ve üretim aşamasına geçirme yollarını araştırıyorlar. Bu büyük eğilim, geleceğe dönük risklerin ve fırsatların daha iyi irdelenmesi için finans sektörünün yakın takibinde olması gereken önemli bir konu olarak kalmaya devam edecek.

21. YÜZYIL YETENEK AÇIĞI

Tüm bu yeni teknolojik ilerlemeler, küresel gelişmeler ve geleceğin getirdiği zorluklar yepyeni ve çok daha geniş bir yetenek kümesi gerektiriyor. Ancak eğitim tüm dünyada hala çözülmesi gereken en büyük sorunların başında geliyor. 2018 Dünya Kalkınma Raporu'na göre "Eğitimin niceliği ve niteliği gerek ülkelerin kendi içlerinde gerek ülkeden ülkeye büyük oranda farklılık gösteriyor. En yoksul ülkelerde her 5 ilkokul çocuğu içinden 1'den daha azı matematik ve okuma yazma alanında yeterli. Dünyada yüz milyonlarca çocuk, bırakın 21. yüzyılda hayatta kalmak için gerekenleri, en temel yaşam becerileri bile olmadan büyüyor. Yetenek havuzu, şirketlerin değişen ihtiyaçlarına cevap veremez hale geleceği için bu durum iş dünyası açısından da bir sorun yaratıyor.
Bu durumun üstesinden gelinmesi için Garanti'nin yürütmekte olduğu Öğretmen Akademisi Vakfı'nın, Matematik&Fen Eğlenerek Öğren ve Garanti'yle Geleceği Kodla gibi pek çok çalışması var. Garanti aynı zamanda çalışanlarının günümüzün ve geleceğin zorlukları karşısında tam donanımlı olmalarını sağlamak için çeşitli eğitim ve mentorluk programlarıyla çalışanlarına da bu konuda destek sağlıyor. Konuyla ilgili diğer örneklere Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma ve İnsan Kaynağına Yatırım bölümlerinde yer veriliyor.

G4-18, G4-19, G4-24, G4-25, G4-26

ÖNCELİKLİ KONULARIMIZ

Bu entegre raporda amacımız faaliyetlerimizi tutarlı bir bütünlük içinde anlatmak. Bu anlatımın temelini, Garanti Bankası ve paydaşları için en ilgili ve önemli olan başlıkları, yani öncelikli konuları belirlememizi sağlayan önceliklendirme analizi oluşturuyor. Öncelikli konular esas itibarıyla paydaşlarla diyalog yoluyla belirlenerek önceliklendirme matrisine yerleştiriliyor. Bu matriste tanımlanan başlıklar da 'Rapor Hakkında' bölümünde belirtildiği gibi bu raporun temelini oluşturuyor.

Önceliklendirme analizlerimizin ilkini 2013 yılında gerçekleştirdik. Her zaman paydaşlarımızın gereksinimlerine paralel bir çizgide olmak ve belirlenen öncelikli konuların hala aynı öncelikte olduklarını garanti etmek istediğimiz için en az iki yılda bir önceliklendirme analizimiz güncelleniyor. Bu bağlamda son revizyon 2017 yılının ilk çeyreğinde tamamlandı ve bu haliyle 2016 Sürdürülebilirlik Raporumuzun bazını oluşturdu. İç ve dış paydaşlarımızı dinledik ve kurumsal stratejimiz ile bankacılık sektörünü etkileyen küresel eğilimler arasındaki bağlantıyı inceledik.

Mevcut bilgileri derlediğimiz ön çalışmamızda, eğilimleri, sektör raporlarını, küresel bankaların raporlarını ve GRI ve SASB gibi uluslararası meslek örgütlerinin tavsiyelerini inceledik. Uzun bir liste oluşturan konu başlıklarını belirledikten sonra görüşlerini almak üzere internet anketleri, odak grup toplantıları ve telefon görüşmeleri aracılığıyla tüm paydaş gruplarımıza ulaşarak kapsamlı bir paydaş analizi yaptık. Dış trend analizinde ise Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, BM Sorumlu Yatırım İlkeleri ve Global Alliance - for Banking on Values gibi iş dünyası ve finans sektöründe rehber olan girişimlerin önceliklerini ele aldık.

Üst yönetim görüşmeleri aracılığıyla Garanti'nin gelecek stratejisini belirlemede söz sahibi olan üst yönetimin görüşlerini çalışmamıza dahil ettik. Yöneticiler, konu başlıklarını hem operasyonel, itibari, stratejik, yasal ve mali etkileri bakımından hem de beş yıllık kurumsal strateji ve başlıkların risk ve fırsat alanları açılarından değerlendirdi. Üst yönetim görüşmelerine ek olarak başlıkları "Dört Faktörlü Etki Analizi" adı verilen dört basamaklı bir değerlendirmeden geçirdik. Bu değerlendirmede her bir başlığı;

- Doğrudan finansal etkisi ve riski,
- Yasa, mevzuat ve politikaya ilişkin etmenleri,
- İnovasyon fırsatları,
- Sektörel standartlar, en iyi uygulamalar ve rekabet avantajı

açılarından etkisinin büyüklüğüne, gerçekleşme olasılığına ve gerçekleşmesi beklenen vadeye (kısa, orta, uzun) göre sıraladık.

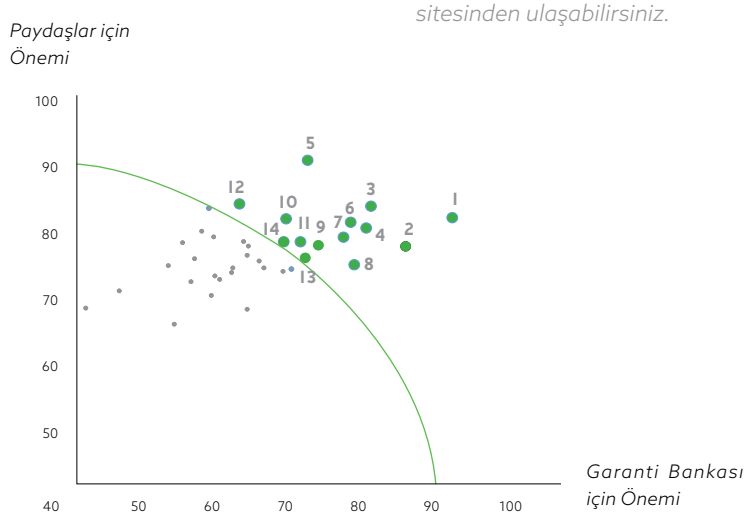
Entegre bir yönetim yaklaşımıyla, başlıkların entegre iş stratejimizle örtüşmesini de göz önünde bulundurarak Garanti'nin öncelikli konularını tamamladık.

Öncelikli konular, hem yöneticilerimizin hem de dış paydaşlarımızın önemli olarak gördükleri ortak konulardan oluştu ve 6 ana başlık altında toplandı: Müşteri Deneyimi, Finansal Performans, Dijital Dönüşüm, Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi, İnsan Kaynağına Yatırım, Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma.



GARANTİ BANKASI VE PAYDAŞLARI İÇİN ÖNCELİKLİ KONULAR

Bu konuların tam listesi, 2016 Sürdürülebilirlik Raporu'nun I numaralı Ekinde, 40., 188. ve 189. sayfalarda yer alıyor. Rapora Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.



SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİ VE GARANTİ BANKASI

17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefinden (SKH) oluşan 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Gündemi 1 Ocak 2016 tarihinde resmen yürürlüğe girdi. Birleşmiş Milletler tarafından kabul edilen bu SKH'ler, toplumsal kalkınmanın desteklenmesi anlamında iş dünyasına yol gösterici nitelikte.

Tüm bireyler için kapsayıcı, güçlü ve istikrarlı bir ekonominin sağlanması ve dünyada toplumsal refaha ulaşılması için finans sektörünün de piyasa fırsatlarını toplumsal gereksinimler ışığında yeniden şekillendirmesi de dahil çeşitli şekillerde SKH'leri benimsemesi gerek.

GRUP	ÖNEMLİ KONU SIRA NO	ÖNEMLİ KONU	İLGİLİ SKH'LER
MÜŞTERİ DENEYİMİ	1	Müşteri odaklılık ve müşteri memnuniyetinin artırılması	
	8	Finansal sağlık ve müşterilerin bilinçli karar vermelerine destek	
FİNANSAL PERFORMANS	4	Finansal performans (borç ödeme kabiliyeti dahil) ve ekonomi üzerindeki doğrudan ve dolaylı etki	
KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ	5	Paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı	
	12	İyi kurumsal yönetim	
	3	Risk ve kriz yönetimi (finansal ve finansal olmayan risklerin entegre yönetimi dahil)	
	14	Mevzuata uyum	
DİJİTAL DÖNÜŞÜM	6	Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği	
	2	Dijital dönüşüm ve teknolojik ilerleme	
İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM	10	Çalışanlara yatırım	
SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA	7	Müşteri ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim) risklerinin yönetimi	
	11	İklim değişikliği ve enerji	
	9	Sürdürülebilir bankacılığın gelişmesinde öncülük	
	13	Paydaşlarla diyalog	

Öncelikli konuları ele almak amacıyla üstlendiğimiz çalışmalar, bir önceki sayfada belirtilen SKH'lere katkıda bulunuyor. Bunlarla ilgili açıklamalar Performans Bölümü'nde yer alıyor.

PAYDAŞLARIMIZI SÜRECE NASIL DAHİL EDİYORUZ?

Hem iç hem de dış paydaşlarımıza verdiğimiz büyük önem dolayısıyla paydaşlarımızla düzenli iletişim içinde olmak bize kapsayıcı bir banka olma fırsatını sunuyor. Paydaşlarımızdan aldığımız geri bildirimler sayesinde beklentilerini anlamak ve ihtiyaçlarını daha büyük bir hassasiyetle karşılamakla kalmıyor, risk ve fırsat alanlarını da daha kapsamlı bir şekilde belirleyebiliyoruz. Yıl boyunca çeşitli kanallar üzerinden paydaşlarımızla diyaloğumuzu sürdürdük; bunun yanı sıra paydaş katılım sürecini daha stratejik ve kapsamlı olarak gerçekleştirmek için AA1000SE Paydaş Katılım Standardı'ndan yararlandık. %22 oranında geri dönüş sağladığımız ve 152 kişinin görüşlerini aldığımız çalışmada, analiz aşaması bağımsız bir şirket tarafından gerçekleştirildi.

Öncelikle paydaşlarımızı Garanti üzerinde doğrudan ekonomik etkisi bulunan, dolaylı ekonomik etkisi bulunan ve yeni fırsatlar, bilgiler ve yaklaşımlar getirenler olmak üzere üç kritere göre gruplandırdık. Müşteriler, çalışanlar, hissedarlar, yatırımcılar, analistler, tedarikçiler, STK ve dernekler, medya, üniversiteler, finans kurumları, kamu kuruluşları ve uluslararası örgütler olarak gruplanan paydaşlarımızı, bağımlılık, etki, yakınlık, temsil, politika ve stratejik hedef ile sorumluluk kriterlerine göre önceliklendirdik.

Önceliklendirdiğimiz paydaşların çoğuna internet üzerinden gerçekleştirdiğimiz bir anket ile ulaştık. Hissedarlarımızla da yüz yüze veya telefonla görüşme gerçekleştirirken, Genel Müdürlük'teki Sürdürülebilirlik Temsilcileri ile odak grup toplantısı yaptık; ek olarak, Yönetim Kurulu ve Genel Müdürümüze doğrudan bağlı 10 üst düzey yöneticiyle görüşmeler yaptık. Paydaşlarımızdan ilgili konular arasında önceliklendirme yapmalarını ve önemli trendlere dair algıları ile Garanti Bankası'nın uygulamaları hakkındaki görüş ve beklentilerini paylaşmalarını istedik. Paydaşlarımızın öncelikli olarak belirlediği toplam 14 konu içinde ilk 5 sırayı alanlar müşteri odaklılık, risk ve kriz yönetimi, dijital dönüşüm, paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı ve finansal performans oldu.

PAYDAŞLARIMIZIN ÇOĞU GARANTİ'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KONUSUNDAKİ ÖNCÜLÜĞÜNÜ DEVAM ETTİRMESİNİ VE ÇALIŞANLARI VE MÜŞTERİLERİ ARASINDA BU KONUDA FARKINDALIK YARATMAYI SÜRDÜRMESİNİ BEKLİYOR.

%87

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÇOK ÖNEMLİ OLARAK DEĞERLENDİRİYOR.

%67

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ UZUN VADELİ, KÂRLI VE İSTİKRARLI BÜYÜME İLE ÖZDEŞLEŞTİRİYOR.



2017 YILINDA ÖNEMLİ PAYDAŞLAR TARAFINDAN GÜNDEME GETİRİLEN KONULAR

2017 faaliyet döneminde paydaşlarımızla sürdürülen diyaloglarımız sonucunda belirlenen önemli konuların bazıları aşağıda verilmiştir.

PAYDAŞ GRUBU	KONU	NE YAPIYORUZ?
ÇALIŞANLAR	Banka uygulamalarında çalışan odağı ve memnuniyetinin artırılması ve çalışanların İK süreçlerinde ve karar mekanizmalarında temsilinin sağlanması	Şubat 2017'de GONG platformu hayata geçirildi. GONG (Görüş Öneri Geliştirme), Garanti Bankası çalışanlarının İnsan Kaynakları uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili görüş ve önerilerini paylaştıkları bir düşünce platformudur. GONG platformunda iletilen önerilerden biri ile 2018 yılındaki doğum günü hediyeleri çalışanlar tarafından belirlenmiş oldu. Gong platformu çalışmaları, Nisan ayında kurulan İçgörü ve Çalışan Araştırmaları ekibine devredildi.
ÜST YÖNETİM	Kurum içi sera gazı salınımları üzerinde daha iyi kontrol sağlanması	2017 yılında elektrik gibi çevresel parametrelerin uzaktan denetimi ve kontrolü ile ilgili projeler geliştirerek uygulayan bir hizmet sağlayıcı ile anlaşma sağladık.
MÜŞTERİLER	Dijitalleşme ve gelişen teknolojiler doğrultusunda değişen sektörel beklentiler, şubelerde daha az bekleme süresi, daha hızlı hizmet ve daha iyi hizmet deneyimi konusunda artan beklentiler	Garanti tüm yönleriyle mükemmel bankacılık deneyimi sunmak amacıyla 2017'de yeni hizmet modelini uygulamaya aldı. Müşterilerimize "Baştan sona kusursuz bir deneyim yaşatmak" hedefiyle oluşturulan yeni hizmet modeliyle Garanti şubeleri, "dijitalleşme" ekseninde müşterilerin her türlü hizmeti tek bir noktadan, en hızlı ve kolay şekilde alacağı yenilikçi bir yapıya dönüşüyor.
STK VE DERNEKLER YATIRIMCILAR	Entegre rapor yayımlanması	İlk entegre raporumuzu 2018 yılında yayımladık.
STK VE DERNEKLER YATIRIMCILAR	İklim değişikliği ile mücadele	2015 yılında yayımlanan İklim Değişikliği Eylem Planına uygun olarak çalışmalarımızı sürdürüyoruz. 2017 yılında Genel Müdürümüz, TCFD[1]'nin yayımladığı önerilerin 100 civarındaki destekleyicisi arasında yer aldı.

1 İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü

DEĞER YARATIMIMIZ

ORTAK DEĞER YARATMA YÖNTEMİMİZ

İş modelimiz çağın olanaklarını herkese sunma amacımızla şekilleniyor.

İş modelimizde beş farklı sermaye öğesi kullanarak ürettiğimiz çıktıyla Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne katkıda bulunuyor, ekonomiye, topluma ve tüm paydaşlarımıza değer katıyoruz.

Beş başlık altında gruplandırdığımız öncelikli konulara kurum olarak cevabımızı ifade eden Stratejik Önceliklerimiz'e ulaşırken, etkinliğimiz, çevikliğimiz ve operasyonel verimliliğimiz çok önemli.

En iyi uygulamaları takip etme azmimiz ile şekillenen güçlü risk ve yönetişim modeli, tüm zorlukları amacımızı gerçekleştirmek ve fırsatları yakalamak üzere farklı bir bakış açısı ile ele almamızı sağlıyor.

GİRDİLER

FİNANSAL
Yarattığımız değeri en üst düzeye taşımak için sermayeyi etkin kullanıyoruz. Mevduat ağırlıklı ve dinamik yönetilen fonlama bazımız, iyi çeşitlendirilmiş fonlama dağılımımız ve alternatif fonlama kaynaklarının oportünist kullanımı; disiplinli, sürdürülebilir ve sermaye artırarak büyümemizin arkasındaki itici gücü oluşturuyor.

Önceki yıla göre gider/gelir oranında elde ettiğimiz %4 iyileşmeyle, iş modelimizi ve süreçlerimizi operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısıyla sürekli olarak iyileştirmek ve gider/gelir sinerjileri yaratmak amacıyla çalışıyoruz.

DİJİTAL & ENTELLEKTÜEL
5,9 milyon dijital bankacılık müşterimize işlem kolaylığı, eşsiz müşteri deneyimi ve öncü çözüm önerileri sunmak üzere, dijital platformlara sürekli yatırım yapıyoruz. Dijital müşteri tabanımızı büyütüyor ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırıyoruz. Bilgi güvenliğini koruyarak, güvenli ve kesintisiz hizmet (örneğin siber tehditler) vermemizi engelleyebilecek tüm risklere karşı önlem alıyoruz.

İNSAN
Çalışanlarımızın gelişimlerine, memnuniyetlerine ve mutluluklarına odaklanarak, çalışan başına ortalama 36 saat eğitim ve 10 refah programı aracılığıyla çalışanlarımıza yatırım yapıyoruz. Takım ruhu, ortak akıl ve sosyal sorumluluk ile hareket eden, sonuç odaklı takımlar oluşturmaya çalışıyoruz. Performansa dayalı, eşit fırsatlara ve çeşitliliğe odaklanan, ve içten terfiyi teşvik eden adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsiyoruz.

İLİŞKİLER
15 milyon müşterimize, onları tüm faaliyetlerimizin merkezine taşıyarak ve süreçlerimizi onların bakış açılarıyla tasarlayarak, mükemmel bir müşteri deneyimi sunmak için çalışıyoruz. Müşterilerimize karşı şeffaf, açık ve sorumlu olmayı ve onlarla karşılıklı güven üzerine kurulu uzun süreli ilişkiler kurmayı hedefliyoruz. Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, finansal sağlığı ve finansal kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli karar vermelerine destek oluyoruz.

DOĞAL & SOSYAL
Sürdürülebilir ürün ve krediler; ve etki odaklı yatırım ilkeleri kapsamında 9,3 milyar TL yatırım tutarı ile birikimleri sürdürülebilir yatırımlara dönüştürüyoruz. Müşterilerimiz ile günlük iletişimlerimizde, onların ihtiyaçlarına göre uyarlanmış girişimler ile işlerini sürdürülebilirlik yaklaşımı ile büyütmelerini tavsiye ediyoruz. Toplam 36 katılım platformu ve 27 adet üyelik ile pozitif değişime katkıda bulunmak için çalışıyoruz. Toplumsal yatırım programlarına odaklanarak, öncelikli konularda etkili sonuçlar veren 20,3 milyon TL tutarında yatırım yaptık.


ANA TRENDLER
DİJİTAL DÖNÜŞÜM
EKOSİSTEMDE BOZULMA & SOSYAL TRENDLER
EKONOMİK DURUM & DÜZENLEYİCİ ÇEVRE
KURUMSAL YÖNETİŞİM
RİSKLER VE FIRSATLAR SUNAN ÖNCELİKLİ KONULARIMIZ
STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZ
İŞ MODELİMİZ
AMACIMIZ
ÇAĞIN OLANAKLARINI HERKESE SUNMAK

YARATILAN DEĞER

FİNANSAL

Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılıyla ekonomiye 285,5 milyar TL (75,6 milyar ABD doları) destek sağladık ve faaliyetlerimiz %16,6 Ortalama Özkaynak Kârlılığı, %1,9 Ortalama Aktif Kârlılığı üretirken, Sermaye Yeterliliği Rasyomuz %16,8 ve Çekirdek Sermaye Rasyomuz %14,7 seviyesinde gerçekleşti.

2017 sonu itibarıyla, Garanti'nin piyasa değeri 45 milyar TL (12 milyar ABD doları) seviyesine ulaştı ve Garanti %27,59 kâr payı ödeme oranına tekabül eden hisse başına 0,41667 TL brüt temettü ödemesini ortaklarının onayına sundu.

Ekonomiye ve topluma, ortaklarımıza kâr payı ödemeleri, çalışanlarımıza ücretler, tedarikçilerimize ödemeler ve hükümetlere vergi ödemeleri yaparak katkıda bulunuyoruz. Kamu maliyesine yalnızca kendi vergi ödemelerimizle değil, üçüncü tarafların vergilerinin toplanması ve ödenmesine aracı olarak önemli katkı sağlıyoruz. Garanti'nin kamu maliyesine olan toplam vergi katkısı Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde gönüllü olarak açıklanmakta.

DİJİTAL & ENTELEKTÜEL

Dijital kanallara yatırımımız sonucunda müşteri bilgilerinin gizliliğiyle ilgili veri sızıntısı yaşanmazken dijital kanallar üzerinden satışlar toplam satışların 1/3'üne yükseldi. Dijitalleşmenin öncüsü olarak müşterilerimizi en gelişkin dijital çözümlerle güçlendiriyor ve son teknolojik gelişmeleri takip ederek rakiplerimize örnek oluşturuyoruz.

İNSAN

18.851 kişi için istihdam yaratırken, fırsat eşitliği ve mesleki gelişimin sağlanması yönündeki çabalarımız, çalışan bağlılığı skorumuzun yüksek, çalışan devir oranımızın düşük olmasına katkıda bulunuyor.

%41 üst ve orta seviye yönetici kadın çalışan oranıyla ve kadınların kariyerlerinde ilerlemesini teşvik eden çeşitli girişimlerle, Garanti Türkiye'den Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne girmeye hak kazanan tek şirket.

İLİŞKİLER

Müşterilerimizin beklentilerini aşmak ve memnuniyetlerini artırmak için çalışarak kurduğumuz ilişkinin güvene dayalı olmasını sağlıyoruz. Özel rakip bankalar arasında en yüksek Net Tavsiye Skoru'na sahip olmamız, iş modelimizin temelindeki müşteri deneyimi odaklılığımızın sonucu. Finansal okuryazarlık, finansal sağlık ve finansal kapsayıcılığı desteklemeye yönelik çabalarımız, tasarruf ürünlerini kullanmaya başlayan 809.397 müşterinin hayatına dokunabilmemizi sağladı.

DOĞAL & SOSYAL

Etki odaklı yatırım ilkelerimiz ve yenilenebilir enerji alanına sağladığımız finansman, faaliyetteki toplam kurulu güce istinaden 5,4 milyon ton CO_2e sera gazı emisyonunun engellenmesine neden olurken, yeni proje finansmanı taahhütlerinde enerji üretim portföyümüzün Kapsam 3 ayakizi 'sıfır' oldu.

Katılım faaliyetlerimiz, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne katkıda bulunmayı amaçlayarak hazırladığımız 8 adet politika/görüş yazısının oluşmasını ve 3 farklı zorluğu aşmayı hedefleyen toplumsal yatırım programları ile Yatırım Sosyal Getirisi olarak 2'den fazla değere ulaşmasını sağladı.

Bu çalışmaların bir sonucu olarak Garanti, önde gelen altı sürdürülebilirlik endeksinde yer almaya hak kazandı.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİNE KATKI











KURUMSAL YÖNETİŞİM

Garanti Bankası'nın işlevsel kurumsal yönetişim yapısının merkezinde, sadakat ve özen sorumluluğunun ötesine geçen etkin bir Yönetim Kurulu yer alıyor. Yönetim Kurulu, nihai kurum içi gözetimci olarak hareket ediyor ve kurumsal stratejiye dışarıdan bir bakış açısı katıyor; belirlenen strateji bazında sergilenen performansı denetliyor ve Garanti'nin uzun vadedeki gelişimine yardımcı oluyor. Risk yönetiminin etkin bir şekilde işlemesi için Banka'nın stratejisi ve risk iştahıyla paralel uyum, iç kontrol ve risk yönetimi politika ve sistemlerini denetliyor ve sonrasında izleme işlevini yerine getiriyor.

1 Mart 2018 itibarıyla Garanti Bankası'nda biri kadın, dokuzu erkek olmak üzere 10 üyeden oluşan tek kademeli bir Yönetim Kurulu bulunuyor. Güçler ve yetki ayrılığı ilkesi uyarınca Garanti'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı görevlere sahip. Bu net ayrım, Banka'nın kurumsal yapısı bağlamında her pozisyonun karar alma yetkisine dair sınırları çizerek güç ve yetkiler arasında bir denge kuruyor. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'ndaki tek icracı üye olarak görev yapıyor.

Bağımsız üyelik kriterlerini de içeren bağımsızlık beyanı, sayfa 147'deki Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yer alıyor.

Yönetim Kurulu'nun yapısında 3 bağımsız üyenin bulunması, bağımsız ve objektif bir şekilde yargıya varılmasına yardımcı oluyor. Garanti Bankası Yönetim Kurulu, doğru beceri, eğitim, bilgi, uzmanlık ve deneyim kompozisyonuna ve çeşitliliğine sahip üyeleri bir araya getiriyor. Yönetim Kurulu üyelerinin ortalama görev süresi 6 yıl. İcracı olmayan üyeler, bankacılık ve yönetim alanında ortalama 28 yıldan uzun deneyime sahip. Yönetim Kurulu'nda görev alan iki icracı olmayan üyenin Garanti'nin iştiraklerinde yönetim kurulu üyelikleri, dört icracı olmayan üyenin BBVA'nın iştiraklerinde sorumluluğu ve yine icracı olmayan iki üyenin de başka şirketlerin yönetim kurullarında üyelikleri bulunuyor.

Ayrıntılı bilgi için lütfen Yönetim Kurulu Bölümü'ne bakınız.

Yönetim Kurulu Banka'nın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir kez toplanma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütüyor. Banka Esas Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, en az yedi üyenin katılımıyla toplanıyor ve Yönetim Kurulu kararları, toplantıda hazır bulunan üyelerden en az yedisinin olumlu oyu ile alınıyor. 2017 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 16 kez toplandı.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdürlük arasında iletişimi sağlamak üzere kurulmuş bir Kurumsal Sekreterlik pozisyonu bulunuyor.

Garanti Bankası'nda ticari faaliyetlerin uzun vadede devamlılığını ve kalıcılığını sağlayan risk yönetimi mekanizmaları, risklerin tespit edilmesini, önceliklendirilmesini, ölçülmesini, izlenmesini ve yönetilmesini sağlayan bir yapıya sahip.

Stratejimizin yapı taşlarından olan Risk Yönetimi ve Denetime odaklanma kapsamında, faaliyetlerimizle paralel ve değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak çerçevesinde optimum sermaye dengesinin ve proaktif denetim sistemlerinin kurulmasına yönelik bir yapı yer alıyor. Bu yapıda riskler uluslararası standartlara ve yerli mevzuata uyumlu yöntemlerle ölçülüyor, risk ve getiri dengesi de gözetilerek bir risk yönetim sistemi oluşturuluyor.

Garanti Bankası'nda risk yönetimi, iç denetim ve kontrol faaliyetleri, yasal mevzuata uygun olarak ve icracı fonksiyonlardan bağımsız bir biçimde, Yönetim Kurulu'na bağlı bir organizasyon ile yürütülüyor.

Yönetim Kurulu, risk yönetimi, iç denetim ve iç kontrol sisteminin kurulması ve faaliyetlerin etkin bir biçimde yürütülmesinin sağlanması, Garanti Bankası'nın sermayesiyle ve risk alma düzeyiyle uyumlu risk yönetimi, iç denetim ve iç kontrol strateji ve politikalarının oluşturulması, uygulanması

ve sürdürülmesinden sorumlu nihai merci olarak faaliyet gösteriyor.

Ayrıntılı bilgi için lütfen İç Sistemler Yönetişimi Bölümü'ne bakınız.

Geleceğe doğru başarılı bir şekilde yol almak için Garanti, etkin, sürdürülebilir risk yönetimi konusunda bütüncül bir yaklaşım benimsiyor, merkezi ve entegre risk ve kontrol sistemleri tesis ediyor. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim, Banka'nın stratejik hedefleriyle ilgili sinerjiyi teşvik eden güçlü bir ortak çalışma sergiliyor.

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş çok sayıda komite bulunuyor. Kredi, Ücretlendirme, Kurumsal Yönetim, Denetim ve çeşitli risk yönetim komiteleri aracılığı ile Yönetim Kurulu tüm Banka'yı gözetleyip denetliyor. Yönetim Kurulu nezdinde oluşturulan komiteler Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Risk Komiteleri.

Bu komitelerin dışında Yönetim Kurulu üyeleri, Garanti Aktif & Pasif Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Personel Komitesi, Tüketici Komitesi, Çalışan Komitesi, Müşteri Komitesi, Haftalık Değerlendirme Komitesi, Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yeni İş ve Ürün Komitesi, Sorumlu Bankacılık Komitesi ve Kurumsal Güvence Komitesi'nde aktif olarak yer alıyor.

Ayrıntılı bilgi için lütfen Komiteler Bölümü'ne bakınız.

Garanti Bankası'nın Etik ve Doğruluk İlkeleri, İnsan Hakları Beyanı, Bilgilendirme, Kâr Dağıtım, İnsan Kaynakları, Kara Para Aklanmasının Önlenmesi, Bağış ve Yardım, Ücretlendirme, Çalışan Tazminat, Sürdürülebilirlik, Çevre, Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ve İklim Değişikliği Eylem Planı Beyanı ile ilgili detaylı bilgiler, Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Kurumsal Yönetim Bölümü'nde Politikalar başlığı altında yer alıyor.

STRATEJİMİZ

STRATEJİK ÖNCELİKLER

VERİMLİLİK

- İş modeli ve süreçlerini operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısı ile sürekli geliştirmek
- Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetmek

DİJİTALLEŞME

- Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak
- Dijital müşteri tabanımızı büyütmek ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırmak

ÇALIŞAN MUTLULUĞU

- Çalışanlarımızın gelişimine, memnuniyetine ve esenliğine odaklanarak onlara yatırım yapmak
- Takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç üreten ekipler oluşturmak
- Performansa dayalı, fırsat eşitliği, çeşitlilik ve içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek

STRATEJİMİZİN TEMEL YAPITAŞLARI

MÜŞTERİLERİMİZ

- Müşterilerimizi dinlemek, ihtiyaçlarını iyi anlamak, en yüksek hizmet kalitesi ve yenilikçi çözümler ile beklentilerini karşılamak
- Müşterilerimizin amaçlarına ulaşmalarına yardımcı olmak ve hayatlarında etki yaratmak

GARANTİLİLER



MÜŞTERİ DENEYİMİ

- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir deneyimi yaşatmak
- Müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf ve sorumlu olmak
- Süreçlerimizi müşterilerimizin gözüyle, hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlamak
- Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, sağlığı ve kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli kararlar almasına yardımcı olmak
- Müşterilerimizle, beklentilerini aşarak ve memnuniyetlerini artırarak, güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kurmak
- Müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmak



OPTİMUM SERMAYE KULLANIMI

- Sermayeyi etkin kullanarak yaratılacak değeri en üst düzeye çıkarmak
- Gerçek bankacılık ilkesiyle disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanmak
- Sağlam aktif kalitesine bağlılığı korumak



SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

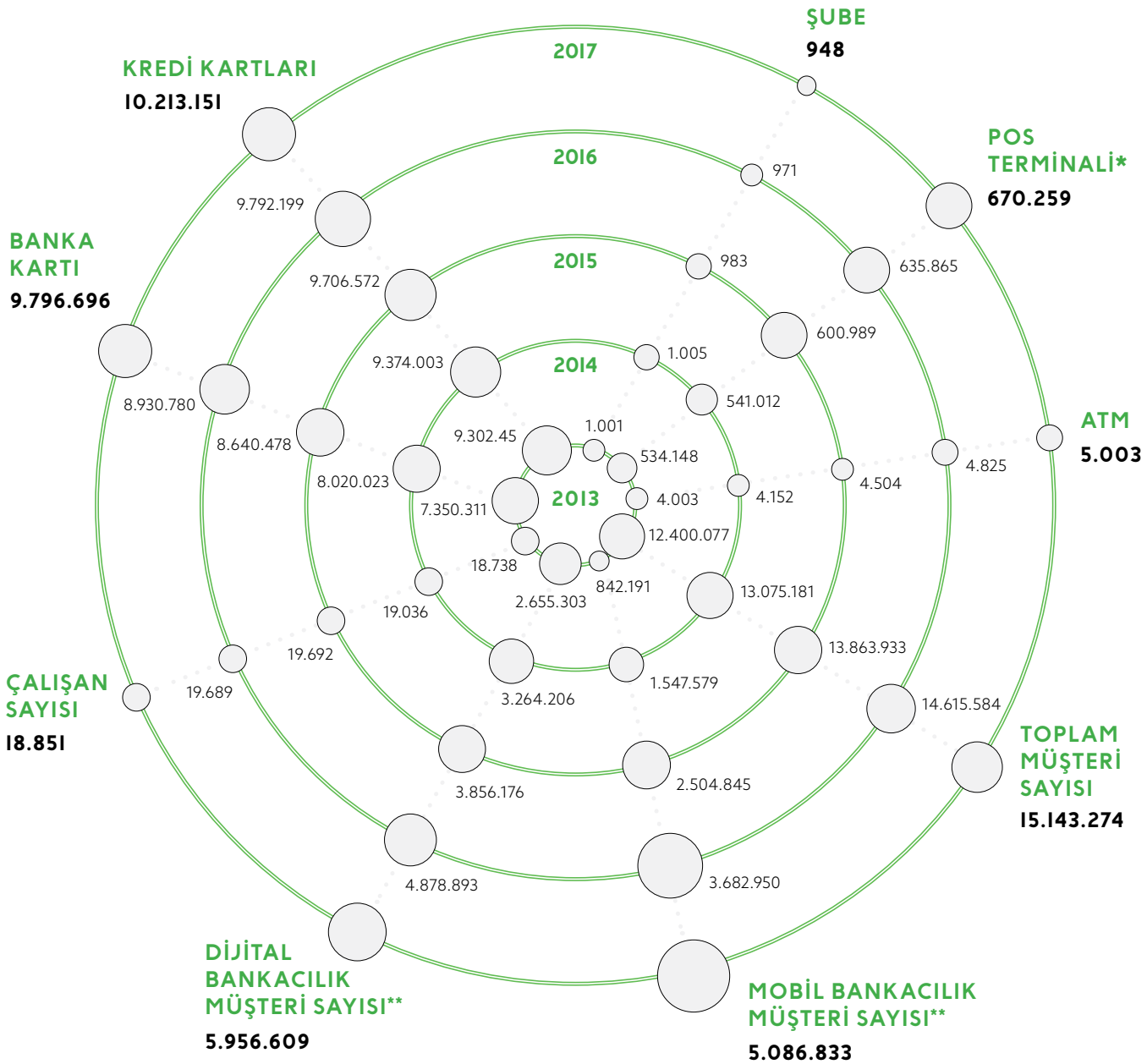
- Vazgeçilmez değerlerimizi güçlendiren, gelişmiş bir kurumsal yönetişim modeli uygulamak
- Tüm paydaşlarımıza karşı güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleriyle hareket etmek
- Finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarında entegre yöneterek etkin risk yönetimini sağlamak
- Etki odaklı yatırım ilkelerini gözeterek verdiğimiz kredilerle ortak değer yaratmak
- Stratejik ortaklıklarla pozitif değişime öncülük etmek
- Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanmak

İŞ MODELİMİZ

- Yetkin, donanımlı, sürekli gelişime önem veren, büyük düşünebilen
- Topluma ve çevreye saygılı, güler yüzlü, çözüm odaklı, heyecan duyan
- Sorumlu ve ahlaklı bankacılar

- Teknolojik ve dijital değişime paralel, dönüşümün öncüsü
- En güncel bilişim altyapısıyla desteklenen
- Tüm kanallarda, etkinlik ve üretkenlik odaklı verimli iş modeli

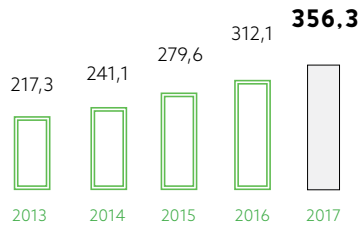
SAYILARLA GARANTİ



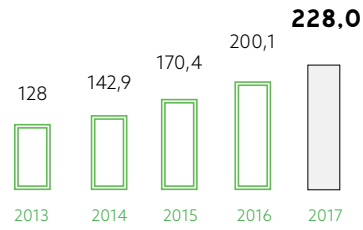
** Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.*

*** 3 ayda en az 1 kez kullanılan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.*

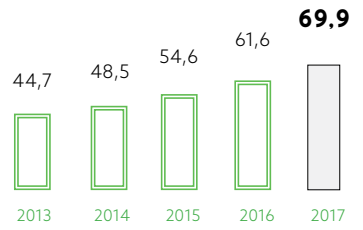
AKTİFLER
(Milyar TL)



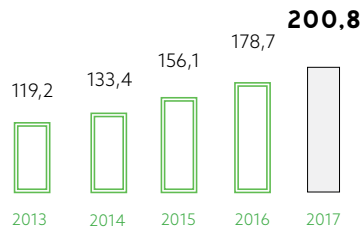
CANLI NAKDİ KREDİLER (Milyar TL)



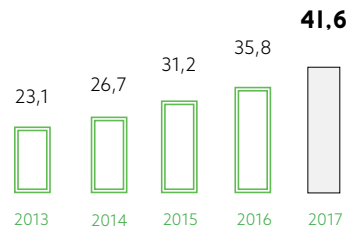
TÜKETİCİ KREDİLERİ
(Milyar TL)



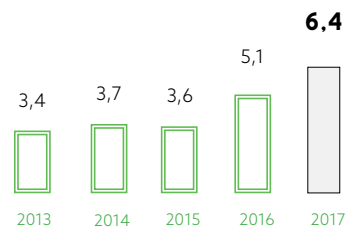
MEVDUAT
(Milyar TL)



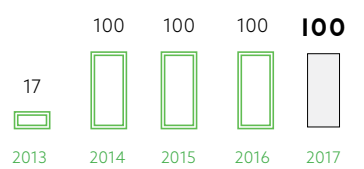
ÖZKAYNAKLAR
(Milyar TL)



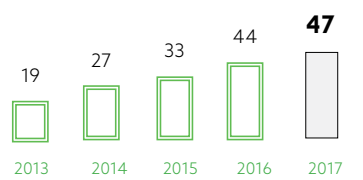
NET KÂR
(Milyar TL)



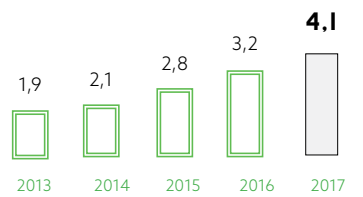
ELEKTRİK ÜRETİM KREDİ PORTFÖYÜNDE YENİLENEBİLİR ENERJİ PAYI (Yeni proje finansmanı tahahhütlerinde, %)



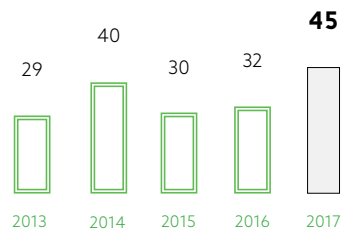
ÇEVRESEL VE SOSYAL ETKİ DEĞERLENDİRME SİSTEMİNE TABİ TUTULAN PROJE SAYISI (Toplam)



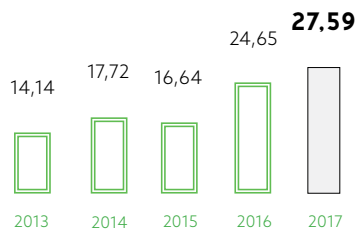
KADIN GİRİŞİMCİLERE KULLANDIRILAN KREDİ TUTARI (Kümülatif, Milyar TL)



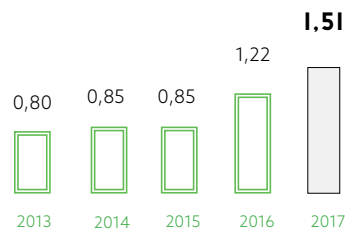
PİYASA DEĞERİ
(Milyar TL)



BRÜT TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (%)



HİSSE BAŞINA KÂR
(TL)



2017 PERFORMANS GÖSTERGELERİ

MÜŞTERİ DENEYİMİ



NET TAVSİYE SKORU
Rakip bankalar arasında

EN YÜKSEK

MÜŞTERİ TABANINI ETKİN BİR ŞEKİLDE BÜYÜTÜYOR

15 MİLYONDAN
fazla müşteri Garanti'yi seçti

ENGELLİ DOSTU ATM SAYISI

3.824
Tüm ATMlerin %76'sı

İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM



ÇALIŞAN BAĞLILIĞI SKORU

65
Bankacılık sektöründeki en yüksek çalışan bağlılığı seviyesini korudu

ÇALIŞAN BAŞINA ORTALAMA EĞİTİM SAATİ

36 SAAT

YÜKSEK PERFORMANS ÇALIŞAN DEVİNİM HIZI

%2,3

ÜST VE ORTA YÖNETİMDE KADIN ÇALIŞAN ORANI

%41

DİJİTAL DÖNÜŞÜM



Türkiye'de gerçekleşen dijital işlemlerin

1/4'ü
Garanti üzerinden

DİJİTAL SATIŞLAR
Dijital satışların toplam satışlar içerisindeki payı 1/4'ten

1/3'e yükseldi

NAKİT HARİÇ FİNANSAL İŞLEMLERDE DİJİTAL KANALLARIN PAYI

%95

Not: Net Tavsiye Skoru ile ilgili daha fazla bilgiye sayfa 55'teki Müşteri Deneyimi Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA



ETKİ ODAKLI KREDİ TUTARI

9,3 MİLYAR TL
(kümülatif)

GARANTİ'NİN DAHİL OLDUĞU SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ SAYISI

6

TOPLUMSAL PROGRAMLARA YATIRIM TUTARI

20,3 MİLYON TL

KREDİLERDE, KREDİ SÖZLEŞMELERİNE ÇEVRE VE SOSYAL İLKELERİN EKLENME YÜZDESİ

%100

FİNANSAL PERFORMANS



ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

%1,9

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

%16,6

TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI

%2,6

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU

%16,8

ÇEKİRDEK SERMAYE ORANI

%14,7

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ / ORTALAMA AKTİFLER

%2,9

GİDER/GELİR ORANI

%46,2

Garanti,tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratımı odağıyla rakipsiz müşteri deneyimi sağlamak amacıyla müşteriyi operasyonlarının merkezinde konumlandırıyor. Müşteri odaklı yenilikçi iş modeli sayesinde Garanti, sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini ve Türk bankacılık sektöründeki lider konumunu sürdürüyor.

Garanti için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biridir. Garanti, çalışanların becerilerinin tam olarak kullanılmasını teşvik eden, geniş bir fırsat yelpazesi sunan, başarılarının tanınmasını ve ödüllendirilmesini sağlayacak adil bir çalışma ortamı sağlamayı amaçlar.

Garanti için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biridir. Garanti, çalışanların becerilerinin tam olarak kullanılmasını teşvik eden, geniş bir fırsat yelpazesi sunan, başarılarının tanınmasını ve ödüllendirilmesini sağlayacak adil bir çalışma ortamı sağlamayı amaçlar.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı temelli kredi kullandırımlarıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

Güçlü sermaye yapısı ve verimlilik odağıyla ve uyguladığı etkin bilanço yönetimiyle ekonomiye desteğini sürdürerek sağlıklı finansal yapısını koruyor.

GARANTİ BANKASI DERECELENDİRME NOTLARI

Garanti; Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poors ve JCR Eurasia Ratings tarafından derecelendirilmektedir. Fitch Ratings ve JCR Eurasia Ratings tarafından Garanti Bankası'na verilen uzun vadeli TL ve YP notlar, yatırım yapılabilir kredi derecelendirmesindedir.

Garanti Bankası, JCR Eurasia Ratings tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,51 ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne üstün derecede uyum göstermektedir ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.

Derecelendirme notları ile ilgili detaylı bilgiyi konsolide ve konsolide olmayan finansal dipnotların sırasıyla 6.1.1 ve 6.1. maddelerinde bulabilir, güncel gelişmeleri Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinden takip edebilirsiniz.

DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH RATINGS

(Görünüm: Durağan)

UZUN VADELİ

YP	TL
BBB-	BBB-

STANDARD&POOR'S

(Görünüm: Negatif)

UZUN VADELİ

YP	TL
BB	BB

MOODY'S

(Görünüm: Negatif)

UZUN VADELİ

YP Mevduat	TL Mevduat
BA2	BA1

JCR EURASIA RATINGS

(Görünüm: Durağan)

UZUN VADELİ

Uluslararası YP	Uluslararası TL
BBB	BBB+

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

(Görünüm: Pozitif)

Genel Uyum Notu **9,51**

ALT KATEGORILER	AĞIRLIK	ALINAN NOT
Pay Sahipleri	%25	9,22
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	9,40
Menfaat Sahipleri	%15	9,57
Yönetim Kurulu	%35	9,66



2017 PERFORMANSI & ÖNGÖRÜLER

MÜŞTERİ DENEYİMİ

Müşteri deneyimi her zaman Garanti'nin stratejisinin temel taşlarından biri oldu. En etkili deneyimi yaşatan şirketlerin bugün olduğu gibi yarın da faaliyet gösterdikleri sektörlerinin en başarılı şirketleri olacaklarına inanıyoruz. Müşteri deneyimi, teknolojinin yarattığı ivme ile baş döndürücü bir hızda değişen günümüz dünyasında, artık daha da büyük bir öneme sahip. Sektörler arasındaki sınırlar ortadan kalkarken, dijital iş modelleri, tüm ticari alanlarda yeni standartlar yaratıyor. Müşterileri mutlu eden çözümler, bir anda yeni norm haline gelebiliyor. Üstelik bu normlar sadece bir sektör için değil, tüm sektörler için geçerli oluyor.Tüm bu nedenlerle Garanti olarak müşteri deneyimini, rekabet gücümüzü artıran ve bizi rakiplerimizden ayrıştıran en önemli unsur olarak görüyoruz.

Müşteri deneyimine dair stratejimiz; çağımızın en temel belirleyicileri olan teknolojiyi ve insani öğeleri bir araya getiren, uzun soluklu ve sağlam bir strateji. Bu stratejiyi hayata geçirerek müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştırmayı, onların finansal sağlıklarını gözetmeyi ve doğru finansal kararlar vermelerini sağlamayı, işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmelerine destek olmayı ve son olarak finansal hizmetlerimizi herkese ulaştırabilmeyi amaçlıyoruz.

Müşterilerin ihtiyaç ve beklentileri, teknolojik ilerlemeler paralelinde sürekli olarak değişiyor ve yeniden şekilleniyor. Ancak ortak payda aynı kalıyor. İnsanlar, kendilerine zaman kazandıran, kısa ve sorunsuz yolculukları, yaşamlarını iyileştiren akıllı çözümleri ve eğlenceli buldukları kişisel dokunuşları deneyimlemek istiyorlar. Garanti'nin müşteri deneyimi yönetimi çalışmalarının tamamını şekillendiren de bu anlayış. Müşterilerimizin, bizimle çalışmayı tercih ettikleri için mutlu hissetmelerini arzu ediyoruz. İyi bir müşteri deneyimi yaratmak, Garanti üst yönetiminin de en stratejik önceliklerinden ve vazgeçilmez tutkularından biri. Bu amaçla kurulan ve Genel Müdür liderliğinde toplanan Müşteri Komitesi, müşteri deneyimiyle ilgili konuları masaya yatırıyor. Banka'nın müşteri deneyimi stratejileri de yine bu Komite tarafından belirleniyor. Komite aynı zamanda temas edilen tüm noktalardaki deneyimi iyileştirmeye ve performansımızı geliştirmemize yönelik olan sürekli çalışmaların gerçekleştirilmesinden de sorumlu.



Müşteri deneyimine odaklanarak, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi 5: Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, Hedef 8: İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme, Hedef 9: Sanayi, Yenilik ve Altyapı, Hedef 10: Azaltılmış Eşitsizliklere aktif olarak katkıda bulunuyoruz.

DEĞER YARATAN ETKEN

Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir deneyimi yaşatmak

Süreçlerimizi müşterilerimizin gözüyle, hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlamak

Müşterilerimizle, beklentilerini aşarak ve memnuniyetlerini artırarak, güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kurmak

Müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf ve sorumlu olmak

Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, sağlığı ve kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli kararlar almasına yardımcı olmak

Müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmak

GÖSTERGE — PERFORMANS

	2017	2016
Müşteri [1]	15.143.270	14.615.584
Ankete Katılan Hedef Müşteri [2]	%7,35	%8,31
Alınan geri bildirimler [3]	864.000	881.000
Müşteri geri bildirimleriyle değiştirilen ve geliştirilen ürünler veya hizmetler	24	11
Net Tavsiye Skoru [4] (Sıralaması)	#1	#1
Müşterilere finansal yönetim konusunda destek vermeyi amaçlayan yeni ve güncellenmiş ürünler, hizmetler ve kanallar	3	3
Finansal durumu hakkında bilgilendirilen müşteriler	%83	%74
Engelli dostu Paramatik'ler	3.824	2.598
Kadın girişimciliği etkinliklerine katılan ve Garanti'nin finansal farkındalığın geliştirilmesine yardımcı olduğu kadınlar (kümülatif)	9.100	8.494
Birikim ürünleri kullanmaya başlayan müşteriler	809.397	502.431
Çevresel ve Sosyal konularda müşterilere saha ziyaretleri	28	22
Çevresel ve Sosyal çalıştaylar ve konferanslar	4	5
KOBİ girişimleri (uygulamalar ve etkinlikler dahil)	7	5
Çalıştaylar ve konferanslarda ele alınan/tartışılan konular	11	14
Kadın Girişimci Ödüllerine başvurması teşvik edilen Kadın Girişimciler (kümülatif)	34.384	32.836
Çevresel ve sosyal konular hakkında bilgilendirilen müşteriler ve finansal kuruluşlar [5]	29	19

1 Yetersiz dokümantasyonu olan müşterileri hariç tutar.
2 Yıl içinde en az bir kez anket yapılan hedef müşterilerin yüzdesi.
3 Haklı Müşteri Hattı'na iletilen müşteri geri bildirimleri ile kanallarımızdaki hizmetler sonrası yapılan müşteri anketleri toplamı.
4 Net Tavsiye Skoru çalışması, bağımsız bir araştırma firması olan Ipsos tarafından Garanti Bankası için yapılmıştır. Araştırma sonuçlarına göre, Garanti Bankası rakip bankalar arasında en yüksek Net Tavsiye Skoru'na sahiptir. Rakip bankalar İş Bankası, Akbank, Yapı Kredi Bankası, QNB Finansbank ve Denizbank'tır. Araştırma 10 Ekim 2016 ve 17 Ocak 2017 tarihleri arasında, ilgili bankayı ana bankası olarak nitelendiren ve bankasıyla son 3 ayda iletişime geçmiş müşterilerle, Türkiye'yi temsil eden illerde, yüz yüze anket tekniği ve kotalı örneklem yöntemiyle yapılmıştır.
5 Çevresel ve sosyal çalıştaylar aracılığıyla veya toplantılar / çağrılar aracılığıyla bilgilendirilen müşteriler ve finansal kuruluşlar.

Garanti'nin müşteri deneyimi stratejisini uygulamadaki başarısı dört temel yetkinliğe dayanıyor: Müşteriyi anlama yeteneği, tasarım felsefesi, empati kültürü ve ölçüm sistemleri.

1 - MÜŞTERİYİ ANLAMA YETENEĞİ

Günümüzün sürekli ve hızla değişen dünyası, müşterilerimizin de sürekli devinim içerisinde olan ihtiyaçlarını, beklentilerini, düşüncelerini ve duygularını aralıksız fark etmeyi ve anlamayı gerektiriyor. Biz de müşterilerimizle ilgili daha derin bir anlayış geliştirmek için, keşif araştırmaları, sosyal dinleme, kalitatif ve kantitatif araştırmalar, anlık geri bildirimler gibi farklı yöntemlerkullanıyoruz. Ayrıca müşterilerimiz de her türlü geri bildirimlerini sadece bu işe ayrılmış özel ekiplerimizin cevapladığı telefon hattı üzerinden veya e-posta, internet siteleri ve sosyal medya aracılığı ile bize iletebiliyor.

Çalışanlarımız da müşteri anlayışının geliştirilmesinde önemli bir rol oynuyor. Özellikle müşterilerimizle bire bir temas halinde olan çalışanlarımız, müşteri deneyiminin iyileştirilmesine dair görüş ve önerilerini "Önersen" adını verdiğimiz öneri platformu vasıtasıyla paylaşıyorlar. Bu platform sayesinde çalışanlar ürün ve hizmet iyileştirmeleri veya yeni ürün ve hizmet tasarımlarıyla ilgili yenilikçi fikirlerini her zaman ilgili iş birimleriyle paylaşabiliyor.

2017 yılında müşterilerimizden 850.000'in üzerinde geri bildirim aldık ve kapsamlı bir şekilde inceledik. Yine geçtiğimiz yıl çalışanlarımızdan derlediğimiz önerilerin sayısı 1.313 oldu. Müşterilerimizin ve çalışanlarımızın zenginleştirdiği veri havuzunu, en son teknolojilerden yararlanarak sürekli olarak analiz ediyor ve bunları aksiyon alınabilir iç görülere dönüştürüyoruz. Tüm bu çalışmalar müşteri merkezli tasarım faaliyetlerimiz için sağlam bir temel oluşturuyor.

2 - TASARIM FELSEFESİ

Müşteri deneyiminin iyileştirilmesi için tek tek temas anlarının değil, baştan uca tüm yolculuğun iyileştirilmesi gerekiyor. Müşteri yolculuklarını tasarlarken her bir adım müşterilerin gözünden yaşanarak, o andaki ihtiyaç ve beklentilerini mümkün olan en üst düzeyde karşılamak üzere çözümler üretiliyor. Yolculuk bakış açısı tutarlı ve kesintisiz bir deneyim yaşatmak için dijital ve fiziksel kanalların aynı bağlamda düşünülmesini de gerektiriyor.

3 - EMPATİ KÜLTÜRÜ

Müşterilerin ürün ve hizmetleri tasarlandıkları haliyle deneyimleyebilmeleri için müşteri deneyimipratiğinin, kurum kültürüne yerleşmesi çok önemli. Bunun için çalışanların, günlük işlerinde müşteri düşüncesini benimseleri ve başkalarının ihtiyaç ve duygularını fark edebilmeleri, anlamaları gerekiyor.

Bu ilkeden hareketle ve mevcut müşteri odaklı kültürümüzü bir üst seviyeye taşımak amacıyla, 2016 yılı sonunda "Garanti Empati" adını verdiğimiz bir program başlattık. Garanti Empati, tüm Garanti çalışanlarının banka bünyesindeki müşteri deneyimi projeleri hakkında sürekli bilgilendirilmelerini, hem kurum içindeki hem de dünya çapındaki iyi uygulamalar hakkında bilgi sahibi olmalarını, kendilerini geliştirmek için eğitimler, ipuçları ve bilgilendirmeler gibi araçlara erişmelerini ve yaşattıkları empati hikayelerini diğer çalışanlarla paylaşarak yenilerini yaratmak için ilham vermelerini sağlayan bir platform sunuyor.

Empati kültürü aynı zamanda müşteri deneyimi performansının başarı tanımına girmesiyle de destekleniyor. Garanti Bankası'nda her çalışan için iyi bir müşteri deneyimi yaratmaya dair sorumluluk tanımlanmış durumda.

4 - ÖLÇÜM SİSTEMLERİ

Müşteri deneyimi iyileştirmek için yaptığımız çalışmaların etkilerini çeşitli yöntemlerle ölçüyoruz. Bunların en önemlilerinden biri, müşterilerle yüz yüze olan tüm çalışanlar ve temas edilen tüm kritik noktalar için yapılan hizmet sonrası anketler. Çalışanlar müşterilerin geri bildirimlerini günlük olarak takip edebiliyor ve böylece, yaşattıkları deneyimi iyileştirmek için hızlı aksiyon alabiliyorlar.

Diğer önemli uygulamalarımız arasında, müşteri şikayetleri ile müşterilerimiz tarafından yarım bırakılan süreçlerin takibi ve Müşteri Odaklılık Endeksi adı altında topladığımız operasyonel hizmet kalitesi kontrol noktalarının izlenmesi yer alıyor.

Operasyonel ölçümlere ek olarak pazardaki konumumuzu rakiplerimizle karşılaştırmalı olarak izliyor ve böylece bizi farklılaştıran performans alanlarımızla birlikte fırsatları da görebiliyoruz.

Müşteri deneyimini geliştirme konusundaki çalışmalarımız, olumlu etkilerini çeşitli göstergelerde yansıtıyor:

- 2017 yılında hizmet sonrası anketlerle ulaştığımız müşterilerimizin bizi tavsiye etme düzeyi 8 puan arttı[1].
- Bizimle aktif olarak çalışan müşterilerimizin şikayet oranı bir önceki seneye göre %10 düşüş gösterdi.
- 2017 yılında Garanti Bankası'nın Garanti Cep uygulaması, MediaCat tarafından bu yıl onuncusu düzenlenen Türkiye'nin En Sevilen Markaları Araştırması'nda "Mobil Bankacılık" kategorisinde Türkiye'nin en sevilen markası seçildi. Garanti ağırlıklı olarak 35-44 yaş grubunda mobil bankacılık alanında daha yüksek bir zihin ve gönül payına sahip. Bu yaş grubu markayı "asla vazgeçilmeyecek bir marka" olarak tanımlıyor.

1 Hizmet sonrası Net Tavsiye Skoru, Garanti Bankası için bağımsız bir araştırma kuruluşu olan Ipsos tarafından ölçülüyor. Şubelerde kritik yolculukları deneyimleyen Bireysel ve KOBİ müşterilerle kota örneklemesi ve telefon aracılığıyla günlük olarak görüşmeler yapılıyor [Bilgisayar Destekli Telefon Görüşmesi (CATI) veya Sesli Yanıt Sistemi (IVR)].
2 Türkiye'nin önde gelen pazarlama dergilerinden MediaCat, iş ve markalar dünyasının referans araştırması "Lovemarks" kapsamında 22 kategoride Türk tüketicisinin en sevdiği markaları seçiyor. Araştırmanın offline tarafı Ipsos, online tarafı ise Fikrimühim tarafından gerçekleştiriliyor.

2017 FAALİYETLERİMİZ

2017 yılında Bireysel, KOBİ ve Ticari Segmentler ve Dijital Kanallar için 10 Net

Tavsiye Skoru çalışması yaptık. Ayrıca şube ve kredi yolculuklarındaki müşteri deneyimini daha iyi anlamak için iki keşif araştırması yürüttük.

Şube çalışanlarına müşteri sorunlarını çözmelerinde yardımcı olacak ve yol gösterecek "Empati Asistanı" isimli akıllı bir platform geliştirdik. Empati Asistanı, müşterilerin bahsettikleri sorunların kök nedenlerini otomatik olarak teşhis ederek bunların çözümlenmesine yönelik aksiyonlardan oluşan bir listeyle çalışanlara destek oluyor.

İletişim tasarımımızı Şeffaf, Açık ve Sorumlu Bankacılık adını verdiğimiz ilkeler çerçevesinde yapılandırdık. Bu kapsamda, sözleşmeler, formlar ve bilgilendirme iletileri gibi müşteri iletişimlerimizi, müşterilerimize daha anlaşılır ve ihtiyaçlarına uygun bir içerik sunmak için gözden geçirdik.

Sektörel trendleri belirleyen Garanti, en azından son 20 yıldır dönüşümün öncülüğünü yapan banka olarak biliniyor. Garanti'nin yeni hizmet modeli, bankacılık sektöründe, özellikle de şube bankacılığında yeni bir kapı, yeni bir çığır açıyor. Pilot çalışması Mayıs 2017'de başlayan projede Garanti her hafta ortalama 10 ile 15 arasında şubeyi dönüştürüyor. Tüm şubelerin dönüştürülmesinin 2018 yılı sonuna kadar tamamlanması bekleniyor.

Gelişmekte olan dijital dünyanın yararlarını yansıtan yeni model 3 temel hedefe odaklanıyor:

- Müşteri deneyiminin iyileştirilmesi,
- Daha fazla müşterinin dijital kanallara geçirilmesi/şube bağımlılığının azaltılması,
- Çalışanların yetkinliklerinin geliştirilmesi ve satış verimliliğinin/operasyonel verimliliğin artırılması.

Bu yeni modelde dijital, şube hizmet modeline entegre ediliyor ve böylelikle Garanti, şubelerini şimdiden geleceğe taşıyor.

Müşteri deneyimini iyileştirmek için yeni servis modelimiz ile satış kapasitesinin artırılması (müşterilerle gerek proaktif gerek reaktif etkileşim için daha fazla zaman yaratmak amacıyla) ve aynı zamanda müşterilere hem şubede hem de müşterinin kendi yerinde (tablet bankacılığı) hizmet sunumu için gereken araçların geliştirilmesi hedefleniyor. Bu amaçla;

- Sıkı sıkıya bağlı olduğumuz kuralları sorgulayarak satış verimliliğini/operasyonel verimliliği artırmak üzere yeni bir hizmet modeli geliştirdik:
  - Satış ve nakit işlemler için satıcılar
  - Genel operasyonlar ve hizmet kalitesi için müşteri hizmetleri temsilcileri
  - Şube lobilerinin yönetimi ve koordinasyonu için şube müdürü
  - Dijital farkındalığın artırılması için dijital yönlendirme sorumluları
- Şube bağımlılığını azaltmak/tüm kanallarda aynı deneyimi sunarak müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla kesintisiz bir bütünleşik kanal deneyimi yaratmak üzere süreçlerimizi yeniden tasarlayarak dijitalleştirdik:
  - Tüm kritik müşteri bilgilerini içeren ve satış & işlem ekranlarına kolay erişim sunan kapsamlı platformlar
  - Şubelerde lobi trafiğini yönetecek yeni bir g-matik algoritması
  - Dijital ve bütünleşik kanal süreçleri
  - Şube içi süreçler için dijital onay
  - Şube içi uzaktan satış (telefonla)
  - Müşterinin kendi yerinde satış/hizmet için tablet bankacılığı
- Şube planlarımızı yeni servis modelimizin konseptlerine göre yeniden tasarladık:
  - Vezneleri kaldırdık; satıcılar için tüm müşterilerin oturarak hizmet alacakları yeni masalar tasarladık.
  - Broşürleri kaldırdık ve bilgilendirmeler/reklamlar için dijital ekranları kullandık.

2017 yılının 3. çeyreğinde dijital müşteri deneyimini daha iyi anlamak amacıyla ileri veri modellemeyle müşterinin izlediği yolun analizini gerçekleştiren veri bilimcilerden oluşan Dijital Müşteri Yolculuğu Analitiği ekibini oluşturduk. Bu ekip, çevrim dışı verilere dayanarak analiz yapmanın yanı sıra dijital müşterilere en iyi deneyimi yaşatmaktan da sorumlu. Odaklanılan ana konular üç kilit müşteri yolculuğudur: Mevcut yolculuklardaki müşteri deneyiminin iyileştirilmesi, yeni ürünler için yeni müşteri yolculukları ve yeni kolaylaştırıcılar & çözümler. Yolculuk analitiğinde her bir aksiyonun etkisinin değerlendirilmesi için kantitatif ve kalitatif araçlar kullanılarak kilit yolculuklar ve kalite denetimi haritalandırılır, sorunlu noktalar ve kök nedenleri belirlenir, potansiyel değeri irdelenir, etki geliştirilip önceliklendirilir ve Temel Perfomans Göstergeleri kullanılarak sürekli değerlendirilir.

Vizyonumuzun merkezinde dijital kanallar için daha iyi bir deneyim sunulması yer alır. 2017 yılında Garanti, müşterilerine en iyi müşteri deneyimini yaşatmak üzere çalışmalar yürüttü. Günlük işlem kullanımlarına yeni özellikler ekleyerek ve daha iyi çözümler sunarak müşterilerin memnuniyeti artırıldı. Daha yüksek bir müşteri memnuniyeti sağlamak için daha kolay, daha hızlı ve daha rahat bir müşteri deneyimini mümkün kılan Garanti, örnek oluşturan pek çok dijital ürün geliştirdi.

Garanti müşterileri:

- Garanti Cep uygulamasıyla QR kod ile kart kullanmaya gerek olmadan hesaplarına para yatırıp çekebiliyorlar,
- Göz tanıma özelliğiyle Garanti Cep uygulamasına hızla ve kolaylıkla giriş yapabiliyorlar.

Dijital Kanallar ile ilgili daha fazla bilgi için lütfen Yatırımcı İlişkileri web sitesini ziyaret edin.

2017 yılında Garanti, marka iletişim çalışmalarını desteklemek, müşteri ihtiyaçlarını anlamak, bunlara uygun çözümler geliştirmek ve ürünleriyle hizmetlerini buna göre uyarlamak için toplam 10 büyük araştırma yürüttü. *Araştırmalarla ilgili daha fazla bilgi için lütfen Yatırımcı İlişkileri web sitesini ziyaret edin.*

Müşteriye göre daha özelleştirilmiş bir bankacılık deneyimi yaratmak için Garanti en son Büyük Veri ve Analitik Teknolojilerine yatırım yaparak bunları uyguluyor. Müşteri ihtiyaçlarının bu anlamda anlanması için öngörü modelleri ve makine öğrenmesi algoritmalarından yaygın bir şekilde yararlanıyor.

Etkin bir uzaktan MİY hizmeti almayı tercih eden müşterilerimize merkezi hizmet sunacak olan Benim Bankacım (Uzaktan İlişki Yönetimi) hizmet modeli devreye alındı. Bu iş modeli, Banka'nın bu müşterilerde sahip olduğu payı artırmak amacıyla kurgulandı. Çözüm dağıtımı konusunda geleneksel yöntemlerle birlikte, geliştirme ekipleri üzerindeki operasyonel yükü azaltmayı hedefleyen çevik (agile) yöntemleri de kullanmaya başlayan Garanti Teknoloji, Bimodal IT olma yolunda ilerlemesini sürdürüyor. Uzaktan İY hizmet modeli, mesafeli olarak sunulan uzaktan bankacılık hizmetlerini takdir etmeye daha yatkın olan seçilmiş bireysel bankacılık müşterilerine hizmet veriyor. Bu hizmet modelinde uzman Portföy Yöneticileri sorumlu oldukları müşterilerine hizmet sunmak için eposta ve uzaktan erişimin yanı sıra sesli ve görüntülü aramadan yararlanıyor. Bu tür müşteriler nerede olurlarsa olsunlar tüm bankacılık portföyleri için uzman portföy hizmeti alıyor. Hizmet sonrası anketlere göre müşteriler bu hizmeti kullanan müşterilerin müşteri deneyimi skoru 2017 yıl sonuna kadar %52 yükseldi. Bu da Uzaktan İY hizmet modelinin hızlı olduğunu ve zaman kazandırdığını, müşterinin portföyüne daha kolay erişim sağlandığını ve sık iletişimin müşterilerle olan derinliği artırdığını kanıtlıyor.

ÖNGÖRÜLER

Garanti'de ürün geliştirme süreçlerinin dönüşümü yalın yöntemlerle ve e-dönüşüme uyumlu ürün ve hizmetlerin hızlı bir şekilde yerine getirilmesiyle gerçekleşiyor. Garanti, ürün ve hizmetlerini basit, etkin ve eksiksiz çözümler olarak tanımlamayı hedefliyor. 253 ürün ve hizmeti kapsayan portföyünü, bir yandan finansal değer yaratırken operasyonel verimlilik bakış açısıyla sürekli olarak iyileştiriyor ve genişletiyor. Ürünlerle ilgili kararlar verilirken müşterilerden alınan geri bildirimler inovasyon alanlarıyla eşleştiriliyor ve ürünlerin, müşteri ihtiyaçlarını ne ölçüde karşıladığı değerlendiriliyor.

İhtiyaçlarını daha iyi karşılamak için müşterileri iyi anlamak Garanti'nin büyük veriyle ilgili çalışmalarının merkezinde yer alıyor. Müşterileri daha iyi anlamanın temel ve vazgeçilmez adımı olarak Garanti, müşterileri merkeze koyan ve hem finansal hem finans dışı deneyimlerini kapsayan farklı bağlamlarda müşterilere yaklaşan bir yapı oluşturmuş durumda.

Bugüne kadar Garanti, müşterilerin finansal deneyiminin önemli bir parçasını oluşturan müşterileriyle olan ilişkisini anlama, sürdürme ve bundan yararlanma konusunda benzersiz bir başarı sergiledi. Bunun yolu da müşterilerin kullandıkları ürün ve hizmetler, satın alımları, şikayetleri, risk derecelendirmeleri ve değerleri dahil Garanti ile olan tüm geçmişlerinin anlaşılmasından geçiyor. Her ne kadar bu ilişki müşteriler hakkında pek çok şey anlatsa da özellikle kişisel açıdan aslında tam değil.

Büyük verinin ortaya çıkması sayesinde müşterilere dair anlayış, Garanti ile olan ilişkilerinin ötesine geçti, çünkü bireylerin finansal davranışlarının yanında farklı tutumları, sosyal bağlantıları, tercihleri ve yaşam evreleri var. Gerçekleştirdikleri işlemleri gerçek zamanlı olarak görmek, geçirdikleri değişimleri tespit etmek gibi içinde bulundukları çeşitli şartları anlamaya başlamamız da aynı zamana denk geliyor.

Nihai olarak Garanti, müşterilerini hem finansal hem finansal olmayan açılardan anlamak arzusunda. Müşteriyi merkezine alan yapı, büyük verinin kullanılması sayesinde hem satış hem de müşteri deneyimi açısından müşteriye daha çok hitap eden tekliflerin/çözümlerin önerilmesinin yolunu açıyor. Bu nedenle 2017 yılında müşterilerimizi hem finansal dünyaları hem de finans dışı dünyaları içinde tam olarak anlayabilmek için boşluk (gap) analizleri yaptık ve bir yol haritası oluşturduk.

Ayrıca müşteri deneyimi ve memnuniyetinde sürekli iyileşme sağlayan ve uzun vadeli sürdürülebilir ilişkilerini derinleştiren Ticari Bankacılık,

stratejik önceliklerinin parçası olarak rakipleri arasındaki konumunu koruyacak. Bu noktada karşı karşıya olduğu en büyük mücadele konusu ise Garanti Bankası'nın hem teknolojik altyapısının hem de bankacılık uygulamalarının dikkatle takip edildiği günümüzdeki rekabet ortamı.

FİNANSAL SAĞLIK VE FİNANSAL SİSTEME DAHİL ETME

Müşterileri operasyonlarının merkezine koyan Garanti, şeffaf, açık ve sorumlu bankacılık ilkeleriyle hareket ediyor. Garanti, müşterilerinin hedeflerine ulaşmalarına yardımcı oluyor ve finansal planlama hizmetleri ile 'NET Tasarruf Hesabı' ve 'Harca ve Kazan' gibi tasarrufu teşvik eden ürünler sunarak hayatlarına olumlu katkıda bulunmayı hedefliyor. Tüm satış ve pazarlama faaliyetlerinde müşterileriyle şeffaf bir iletişim kuruyor ve ihtiyaç duydukları tüm bilgileri açık ve kolay anlaşılır bir biçimde sunuyor. Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla Garanti, ürün ve hizmetlerin avantajlarını ve olası risklerini de paylaşıyor. Uygulanabilir çözümler sunuyor ve güvene dayalı uzun soluklu ve sürdürülebilir ilişkiler kurmayı hedefliyor.

Dünya Bankası'nın Küresel Finansal Sisteme Dahil Etme verilerine göre dünyadaki 2 milyar insanın finans kurumları tarafından sunulan finansal hizmetlere erişimi yok. Yetişkin nüfusun %43'ünün bu erişimden yoksun olduğu Türkiye'de Garanti tasarruf kültürü oluşturarak müşterilerini desteklemeyi istiyor. Tüm kanallarıyla erişimi sağlayan Garanti Bankası, müşterilerinin kendi finansal durumları hakkında bilgilenmelerini ve mali durumları üzerinde tam bir kontrole sahip olmalarını sağlıyor. Segment yaklaşımıyla finansal planlama konusunda danışmanlık ve rehberlik sunarken mevduattan emekliliğe kadar farklı ihtiyaçlarına göre müşterilerine çözümler sunuyor. Garanti aynı zamanda engelli bireylerin bankacılık hizmetlerine daha fazla erişebilmesini sağlayacak çalışmalar da yürütüyor.

2017 FAALİYETLERİMİZ

FİNANSAL SAĞLIĞA YÖNELİK ÜRÜNLER

Garanti'nin müşterilerimizin mali durumlarını yönetmelerine destek olmaya ve Türkiye'de finansal hizmetlere erişimi geliştirmeye yönelik 19 ürün ve hizmeti var.

Bu başlık altında yer alan ve farklı gruplarda sınıflandırılabilecek ürün ve hizmetler kapsamında Garanti'nin yaptıkları şöyle sıralanıyor:

- Bankayla hesap ilişkisi olmayan kişilere yönelik şube, Paramatik ve mobil bankacılık uygulaması üzerinden gerçekleştirilebilen fatura ödeme, para çekme/para yatırma/para transferi gibi işlemler sunuyor. 2017 yılında Garanti elden ödenen faturaların görüntülenmesini ve ödenmesini kolaylaştırdı.
- Ayrıca altınların şubeler ve altın hizmet noktası kuyumcular vasıtasıyla gram üzerinden hesaba yatırılması gibi yollarla kadınların biriktirdikleri altınları kredi ve mevduat hesapları için kullanmalarını mümkün kılıyor.
- Sektörde bir ilk olan NET Tasarruf Hesabıyla 400 bin müşterisinin birikim alışkanlığı edinmesine aracı oluyor. Garanti ayrıca Türk vatandaşlarını tasarrufa yönlendiren devlet destekli Çeyiz Hesabı ve Konut Hesabı ürünlerini 2016'da müşterilerinin hizmetine sundu.
- Kadınların finansal okur yazarlıklarını artırarak ve bankacılık sektörüne dair algılarını geliştirerek KALP Kadınlar Platformu gibi oluşumlarla kadınların finansal sisteme dahil edilmelerine yönelik programlar tasarlıyor.
- Garantili Gelecek, Bonus Genç ve Emekli Bankacılığı Programı gibi her yaştan müşteriye yönelik olarak segmente özgü programlar sunuyor.

2017 yılında Garanti, taksitlendirilmiş kredi kartı işlemleri için müşterilerin ödeme sürelerini uzatmalarını ve kredi kartı taksit tutarlarını azaltmalarını sağlayarak ödenebilme düzeyinin artmasına ve finansal sağlığın iyileşmesine katkıda bulunan Ek Taksit işlemini hizmete sundu.

ENGELLİ MÜŞTERİLERİMİZE YÖNELİK BANKACILIK

Engelli müşterilerin şubelerden hizmet alırken yaşadıkları deneyimi iyileştirmek amacıyla Garanti, çalışanlarına yönelik olarak web-tabanlı bir İşaret Dili eğitimi geliştirdi. Engelli müşterilere hizmet sunumuyla ilgili bu eğitimi on binden fazla çalışan tamamladı. Görevli çalışanların %65'ine karşılık gelen bu rakamla Garanti bu opsiyonel eğitimde elde edilen sonuçtan memnuniyet duyuyor. İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık hizmetleri, ekran okuma yazılımıyla uyumlu hale getirilerek engelli müşterilerin menüyü dinleyerek işitsel işlemler yapabilmesi sağlandı. 2017 yılında Garanti 3.824 adet engelli dostu Paramatik ile hizmet sundu. Bu rakam %47 oranında bir artışa işaret ediyor. Görme engelli müşterilerimiz için Paramatiklerin erişilebilirliği artırılarak kredi kartı borç ödemelerinin görme engelliler için hazırlanan menüden yapılabilmesi sağlandı.

ÖNGÖRÜLER

Segmente özgü, birikim kültürü aşılayan ürün ve hizmetler sunma stratejimizi korurken müşterilerimizin finansal sağlıklarıyla ilgilenmeyi de sürdüreceğiz.

Önümüzdeki yıllarda engelli dostu Paramatik ve şube ağımızın genişletilmesi gibi farklı çözümlerle herhangi bir bankanın müşterisi olmayan ve bankacılık hizmetlerine yeterli erişimi olmayan kişilerin finansal hizmetlere daha yüksek bir oranda ulaşmalarını sağlayan hizmetler sunmaya devam edeceğiz.

Müşterilerimize karşı her zaman "şeffaf", "açık" ve "sorumlu" bir yaklaşım biçimi benimse ilkemiz, müşteri deneyimini iyileştirme ve bilinçli kararlar vermelerine yardımcı olma stratejimizin temel bir unsuru olarak kalacak.

MÜŞTERİLERE İŞLERİNİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR ŞEKİLDE BÜYÜTMELERİNDE DESTEK OLUNMASI

KOBİ'lerin belirli ihtiyaçlarına hitap eden finansal ürünlerimizin yanı sıra büyümelerini ve esnekliklerini destekleyecek bilgi ve danışmanlık hizmetleri de sunuyoruz. Bilgiye ve yeni pazarlara erişimlerini artırıyor, gelişmelerine katkıda bulunuyor ve işlerini büyütmelerinde kendilerine destek oluyoruz.

KOBİ'lerin ekonomik sürdürülebilirliğine sunduğumuz destek ile de dolaylı yoldan istihdam fırsatları yaratıyor ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunuyoruz.

Finansal eğitimde de aktif bir rol üstlenen Garanti, ekonominin sürdürülebilir kalkınmasında kilit rol oynayan KOBİ'leri, kadınları, girişimcileri ve çiftçileri destekliyor. Eğitimlerle ve kapasitelerini artırmalarına yardımcı olarak finansal konularda onları eğitiyor ve kendi kendilerine yeten, bilinçli kararlar veren güçlü kurumlar haline gelmelerine yardımcı oluyoruz.

En iyi uygulamalara paralel olan sağlam çevresel ve toplumsal risk değerlendirme sürecimiz sayesinde başta kurumsal ve ticari segment olmak üzere tüm müşterilerimize finansal olmayan risklerinin yönetiminde destek oluyoruz. Müşterilerimizin çevre, toplum ve etik alandaki performanslarının gelişmesine yardımcı olmak için insan kaynağı ve entelektüel sermayemizden yararlanıyoruz.

2017 FAALİYETLERİMİZ

Garanti, şirketlere mali durumlarını ve işlerini yönetme konusunda destek sunmaya yönelik çeşitli yenilikçi platformlara sahip. Bu girişimler aynı zamanda müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmelerine ve yeni gelişmeler karşısında esnekliklerini artırmalarına da yardımcı oluyor. Bu bağlamda Garanti;

- Teşvikbul, Şirketkur, MarkaOl, Teknosor, Dış Pazar Bul, Garantili İşler gibi KOBİ'lerin belirli ihtiyaçlarına hitap eden ve büyümelerine katkıda bulunan bilgi ve danışmanlık hizmetleri sunuyor.
- Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin gelişmesine yardımcı oluyor ve yatırım çekme ve büyüme potansiyeli olan erken aşama yeni işlerin ve girişimlerin desteklenmesini ve hızlandırılmasını amaçlıyor. Garanti Partners Girişim Hızlandırma Programı her ölçek ve sektörden erken aşama girişimleri, KOBİ'leri ve büyüyen girişimleri desteklendiği bir girişim hızlandırma programıdır. Program kapsamındaki girişimlere sağlanan ofis ortamı, mentörlük, iş ağı kurma, pazarlama ve eğitim destekleri ile oluşturulan bütünsel destek mekanizması kapsamında girişimcilik döngüsünün her aşamasında çok yönlü ve farklılaşan hizmetler sunuluyor.
- Kadın girişimcilerin finansman kaynaklarına erişimini kolaylaştırıyor, sürdürülebilirliği sağlamak için Kadın Girişimci Yönetici Okulu gibi ücretsiz eğitim işbirlikleri gerçekleştiriyor ve Türkiye'nin Kadın Girişimcisi Yarışması ile potansiyellerini gerçekleştirmelerini teşvik ediyor. Kadın girişimciliği alanındaki projelerin SROI değeri (yatırımın sosyal getirisi) 2,44 olarak tahmin ediliyor.
- Tarım bankacılığı ürünleri ile kırsal kalkınmayı destekliyor ve çözüm ortağı olarak hareket ediyor.
- Ayrıca enerji ve altyapı sektörlerinden kurumsal müşterilerin, Finansal İstikrar Kurulu İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü'nün tavsiyeleri, karbon fiyatlandırması ve ezber bozan teknolojiler gibi sürdürülebilir işle ilgili en güncel konular hakkında bilgilendirildiği 3. Sürdürülebilirlik ve Risk Yönetimi Çalıştayı'nın ev sahipliğini üstlendi.

ÖNGÖRÜLER

Önümüzdeki yıllarda kapasite geliştirme çalışmalarımızda, girişimcilik, tarımsal uygulamalar, dijitalleşme ve sürdürülebilirlik konularına odaklanmaya devam edeceğiz.Paydaşların bilgi ve deneyimlerini paylaşmalarını sağlayan zirve ve toplantılar düzenlenmesi ve yeni gelişen sorunlarla ilgili bilgilendirici eğitimlerin verilmesi müşterilerimize sunduğumuz destekte kilit rol oynayacak. Ortaklıklar ve ihtisaslaşmış ekipler kurarak dijital dönüşüm gibi konularda teknik ve teknolojik destek verilmesi de önümüzdeki yıllarla ilgili yol haritamızın bir parçası olacak. Müşterilerimizin çevresel ve toplumsal eğilimler konusunda bilgilendirilmesi, özellikle kurumsal ve ticari müşterilerimiz açısından gündemimizde önemli bir yer tutmaya devam edecek. Kapasite geliştirme çalışmalarının kurgulanmasında Birleşmiş Milletler bünyesindeki platformlar gibi mevcut kanal ve platformlardan yararlanacağız.



2017 PERFORMANSI & ÖNGÖRÜLER

FİNANSAL PERFORMANS

Garanti için değer üretim sürecinin merkezinde yer alan finansal performans, sürdürülebilir büyümenin hem sebebi hem de sonucu. Banka, ürünlerini müşterilere sunarak, tesislere yatırım yaparak, operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısıyla iş modeli ve süreçlerinde sürekli iyileştirme sağlayarak ekonomi üzerinde dolaylı ve doğrudan etki sahibi.

Üretilen değeri en üst düzeye çıkarmak için sermayenin etkin kullanımını hedefleyen Garanti, sağlam aktif kalitesinden ödün vermeyen gerçek bankacılık ilkesi ile disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanıyor. Koşulsuz müşteri memnuniyeti yaklaşımını güçlü sermaye yapısı ve verimlilik odağıyla birleştirerek ve uyguladığı etkin bilanço yönetimiyle ekonomiye desteğini sürdürerek sağlıklı finansal yapısını koruyor. Her zaman müşterilerinin yanında olan Garanti, kredilerin toplam aktifler içindeki payını sürekli artırarak en yüksek seviyesine ulaştırdı.

Garanti, ihtiyatlı, risk-getiri odaklı bir kredi kullandırım stratejisi izliyor ve bireysel bankacılıktan ödeme sistemlerine, konut kredilerinden otomobil kredilerine, KOBİ'lerden proje finansmanına, işlem bankacılığından dijital bankacılığa kadar sektörün farklı segmentlerinde lider konumda bulunuyor. Ayrıca risk değerlendirmesinde proaktif ve tutarlı bir yaklaşım sergileyen Garanti, bu sayede sağlam aktif kalitesini de koruyor.

Garanti'nin çeşitlendirilmiş, aktif bir şekilde yönetilen fonlama tabanı, %16,8 düzeyindeki sermaye yeterliliği, 15 milyon müşterisinin güveniyle büyüyen mevduatları ve dış finansman kaynaklarına kesintisiz erişimi, Banka'nın iş modelini ve uzun vadeli sürdürülebilir büyümesini besliyor.

İş modeli, çeşitlendirilmiş ücret alanları ve dijitalleşme oranı giderek artan süreçleri Garanti'nin sürdürülebilir gelir elde etme yeteneğini destekliyor. Tüm bunlar, rakipleri arasında en yüksek net faiz marjının ve en yüksek net ücret ve komisyon tabanının Garanti'nin elinde olmasını sağlıyor. Banka, verimlilik odağını da koruyor ve sürdürülebilir değer üretimini pekiştirmek için faaliyet giderlerini etkin bir biçimde yönetiyor.



Finansal Performansa odaklanarak Sürdürülebilir Kalkınmaya aktif olarak katkıda bulunuyor.
Hedef 8: İnsana yakışır iş ve ekonomik büyüme.

DEĞER YARATAN ETKENLER

Oluşturulacak değeri en üst düzeye çıkarmak için sermayeyi etkili bir şekilde kullanım

Gerçek bankacılık ilkesiyle disiplinli ve sürdürülebilir büyüme odağı

Operasyonel etkinlik bakış açısı ile iş modelerini ve süreçleri sürekli geliştirmek ve etkin kılmak

Maliyet ve gelir sinerjileri

2017 FAALİYETLERİMİZ

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

2017 yılının ikinci ve üçüncü çeyreklerinde gelişmekte olan piyasalar açısından ılımlı bir ortam söz konusuydu. Amerikan Merkez Bankası (Fed) beklenen faiz artışlarına devam etse de daha uzun vadeli getiriler ve enflasyon beklentileri baskılanarak Eylül ayında en düşük seviyelerine geriledi. Ancak artan petrol fiyatı, vergi reformu ve güçlü istihdam verileri nedeniyle uzun vadede enflasyon beklentileri yükselmeye başladı. Bu nedenle piyasa, Amerikan Merkez Bankası'nın 2018 yılı için faiz artışlarını bir yerine 2,5 olarak yeniden fiyatladı. ABD doları faiz oranlarında, özellikle de ABD Hazine Tahvillerinin getiri eğrisindeki daha kısa vadelerdeki bu artış, gelişmekte olan piyasalardan çıkışlara yol açtı. Türkiye'de bunlara ek olarak yaşanan jeopolitik nedenli riskten kaçınma modu, son çeyrekteki yüksek ve kalıcı enflasyon düzeyleriyle de birleşince Türk lirasındaki değer kaybı, diğer gelişmekte olan ülkelerin para birimlerindekinden fazla oldu.

TCMB, 2017 yılı boyunca başlıca fonlama kaynağı olarak Geç Likidite Penceresini kullanmaya devam etmek zorunda kaldı. TCMB sene başında bir dizi faiz artışıyla sıkı para politikasını sürdürürken yılın ikinci yarısında faiz oranları %12,25 düzeyinde sabitlendi. Ancak Kredi Garanti Fonu Programı'nın (KGF) uygulanması, yüksek faizin büyüme üzerinde yaratması beklenen olumsuz etkiyi önledi. KGF kapsamında kullandırılan kredi tutarlarının hemen hemen tamamı Hazine garantisi altında olduğundan bankaların sermayelerini negatif etkilemedi. 2017 yılındaki GSMH büyümesinin başlıca itici gücü bu krediler oldu. Ancak toplam talebi artırmaya yönelik bazı vergi teşviklerinin

GÖSTERGE **PERFORMANS**

	2017	2017 TAHMİNİ	GERÇEKLEŞEN VS. TAHMİN	2016
Aktif Büyümesi (%)	%14	~%10	Beklentiden İyi	%12
Toplam Canlı Kredi Büyümesi (%)	%14	~%11	Beklentiden İyi	%17
TL Kredi Büyümesi (%)	%20	~%15	Beklentiden İyi	%18
YP Kredi Büyümesi (ABD Doları) (%)	%-3	Yatay/Sınırlı Artış	Beklenti Altı	%-4
Takipteki Krediler Oranı (%)	%2,6	~%3,0	Beklentiden İyi	%3,0
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (bp)	74	~110bp	Beklentiden İyi	124
Swap Maliyetleri dahil Net Faiz Marjı (%)	%4,7	2016'ya Kıyasla Yatay	Beklentiden İyi	%4,4
Net Ücret ve Komisyon Büyümesi (%)	%18	%10	Beklentiden İyi	%10
Operasyonel Giderler (%)	%8	%6 Enflasyon Altı	Paralel	%6
Gider/Gelir Oranı (%)	%46,2	~1,5 puan iyileşme	Beklentiden İyi	%50,3
Kaldıraç	7,6X	2016'ya Kıyasla Yatay	Paralel	7,7X
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (%)	%16,6	~%15,5-16	Beklentiden İyi	%15,4
Ortalama Aktif Kârlılığı (%)	%2	~%2	Paralel	%2
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	%16,8	-	-	%14,7
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	%14,7	-	-	%13,6

de etkisiyle çıktı açığının kapatılması, yan etki olarak TCMB'nin enflasyon karşıtı politikalarına dönük tepkinin sönük olmasına yol açtı ve Merkez Bankası, son çeyrekte faizleri bir kez daha artırmak zorunda kalarak %12,75 düzeyine yükseltti. Bu dönemde riskten korunma çalışmaları, proaktif varlık fiyatlamaları ve volatiliteye karşı korunma amaçlı menkul kıymet portföy tahsisi stratejileri sayesinde Garanti'nin Net Faiz Marjı'nın yükselen faiz oranları yüzünden gerilemesi engellendi.

Bu ortamda Garanti, pasif kalemlerde kalıcılığın en uygun seviyede tutulmasını ve fonlama imkânlarının çeşitlendirilmesini; aktif kalemlerde ise riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini maksimize edecek kompozisyonun sağlanmasını amaçladı. Garanti, yılın ikinci çeyreğinde gelişmekte olan ülkeler açısından olumlu seyreden piyasa ortamından yararlanarak uygun şartlarla bir Eurobond ve Sermaye Benzeri Kredi ihraç ederek sermaye ve YP likidite konusunda önemli oranda iyileşme sağladı. KGF kullanımına bağlı TL kredilerdeki yüksek büyüme de Garanti'yi uzun vadeli TL fonlar için alternatif kaynaklar aramaya yöneltti; bunun sonucunda ilk TL Yeşil Tahviller ve TL Teminatlı Tahviller ihraç edildi. Yapısal YP riski yönetimi çerçevesinde kârın YP hassasiyeti, kâr-zarar oynaklığını oldukça düşürecek şekilde yönetildi.

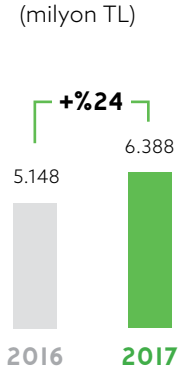
GÜÇLÜ VE YÜKSEK KALİTELİ KÂRLILIK PERFORMANSI

Garanti operasyonel verimlilik, sermayenin optimum kullanımı ve sürdürülebilir büyüme odaklı yenilikçi iş modeli, etkin risk yönetimi ile birlikte 6 milyar 388 milyon TL tutarında konsolide net kâr getirirken serbest karşılıklarını yükseltip 1 milyar 160 milyon TL'ye çıkardı. Garanti'nin dinamik bilanço yönetimi, güçlü ve yüksek kaliteli kârlılıkta da yansımasını buldu ve Banka'nın ortalama özkaynak kârlılığı %17, aktif kârlılığı ise %2 oldu.

MÜŞTERİ ODAKLI VE ARTAN ORANDA YÜKSEK GETİRİLİ AKTİFLER

Garanti'nin konsolide toplam aktifleri yıllık %14 artışla 356 milyar TL'ye ulaştı. Menkul kıymetler portföyü volatiliteye karşı korunma amacıyla stratejik olarak yönetilirken krediler aktiflerin %64'ünü teşkil etti; bu bağlamda 2017 yılı aktif büyümesi, faaliyet planı doğrultusunda müşteri odaklı olmaya etti.

NET KÂR



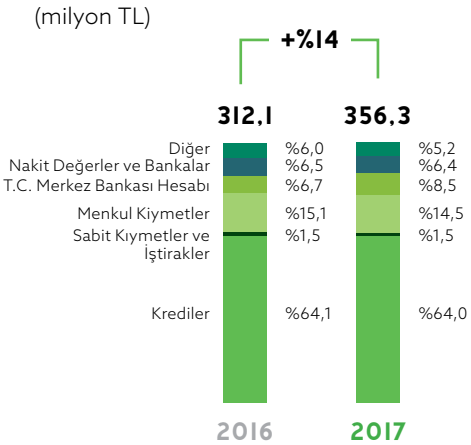
%16,6 ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI
2016: %15,4

%1,9 ORT. AKTİF KÂRLILIĞI
2016: %1,8

%16,8 SERMAYE KÂRLILIK ORANI
2016: %14,7

7,6X KALDIRAÇ
2017: 7,7x

AKTİF DAĞILIMI



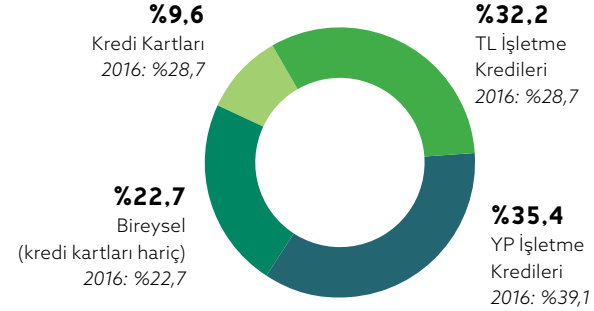
İŞTİRAKLER
- İŞTİRAKLERİN NET KÂRA KATKISINDA %52 ARTIŞ

TİCARİ BANKACILIK
- 143 MİLYAR TL ÇALIŞMA BÜYÜKLÜĞÜ
- %32 TL NAKDİ KREDİ BÜYÜMESİ
- 1,6 MİLYAR TL KÂR
- 5.222 FİRMAYA 12,4 MİLYAR TL KGF KREDİSİ (Garanti ticari tanımına göre)

TOPLAM CANLI KREDİLER DAĞILIMI

+ %20 YILLIK
TL KREDİ BÜYÜMESİ

- %3 YILLIK
YP KREDİ BÜYÜMESİ



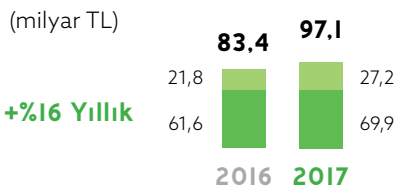
2.1 KREDİ KULLANDIRIM STRATEJİSİ: SEÇİCİ VE KÂRLILIK ODAKLI

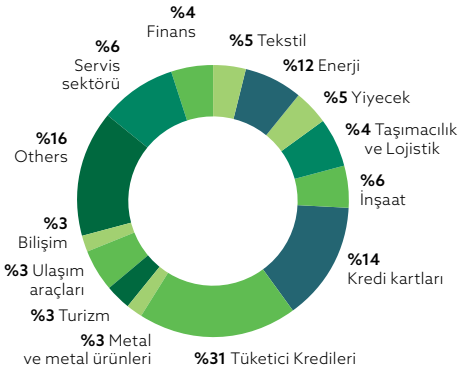
Garanti, nakdi kredilerde %14 artış yakalayarak disiplinli bir büyüme sergiledi. Garanti'nin kredi büyümesinde TL krediler itici güç oldu. TL krediler yıllık bazda %20 büyürken, bu büyüme 2017 bütçe hedefinin üzerinde gerçekleşti. TL kredi büyümesinde, Kredi Garanti Fonu programı önemli bir etken oldu. Garanti, çevik satış ekibi ve sistem entegrasyonuyla bu alanda ilk harekete geçenlerden biri oldu. Sonuç olarak TL işletme kredilerinde yıllık bazda %28 artış sağlandı. *KGF ile ilgili ayrıntılı bilgi için lütfen 2017 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler Bölümü'ne bakınız.*

BİREYSEL BANKACILIKTA LİDER

Etkin dağıtım kanalları ve bireysel ilişkiye dayalı bankacılık modeli başarısı sayesinde Garanti'nin özel bankalar arasında tüketici kredileri pazarındaki payı 2017 yılında daha da yükseldi. Bireysel ürünler odağını koruyan Garanti, yıllık bazda %16 gibi sağlıklı bir artış oranı kaydetti. 2017 yılında Garanti, Türkiye'nin bütün illerine yayılmış olan 948 şubesinde 73 milyon müşteri ağırlayarak tüm finansal ihtiyaçlarını karşılayan geniş bir ürün ve hizmet yelpazesi sundu. Mortgage Uzmanı Garanti, özel bankalar arasında konut kredileri alanındaki liderliğini de sürdürerek yıllık %10'luk bir büyüme kaydetti. Genç nüfusa sahip büyüyen bir ekonomi ortamında müşterilerine destek veren Garanti, tüketici ihtiyaç kredilerinde senelik %19 artış sağladı. Kayda değer bir diğer gelişme de toplam ihtiyaç kredileri içinde dijital satışların elde ettiği önemli artış oldu. Bu oran aralık ayı aylık datasına göre %78'e çıktı.

TÜKETİCİ KREDİLERİ





KREDİLER ÜRÜN BAZINDA BÜYÜME

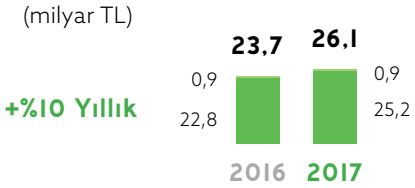
+ %28 Yıllık
TL İŞLETME
(TL kredilerin %49'u)

+ %10 Yıllık
BİREYSEL MORTGAGE
(TL kredilerin %18'i)

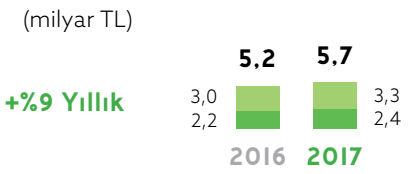
+ %15 Yıllık
KREDİ KARTLARI
(TL kredilerin %15'i)

+ %19 Yıllık
BİREYSEL İHTİYAÇ
(TL kredilerin %17'si)

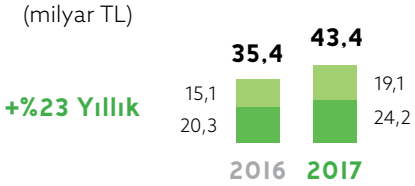
KONUT KREDİLERİ



OTO KREDİLERİ



DESTEK KREDİLERİ[1]



KOBİ BANKACILIĞI

- 76,2 MİLYAR TL ÇALIŞMA BÜYÜKLÜĞÜ
- 15.735 FİRMAYA 6,1 MİLYAR TL KGF KREDİSİ (Garanti KOBİ tanımına göre)
- SORUNLU KREDİ ORANI SEKTÖR ORTALAMASI %4,71 İKEN %3,63 İLE SEKTÖR ORTALAMASININ ALTINDA GERÇEKLEŞTİ. (BDDK KOBİ tanımına göre)

TÜKETİCİ FİNANSMANI

- BİREYSEL OTO KREDİLERİNDE MEVDUAT BANKALARI ARASINDA %38 PAZAR PAYI
- 598 ANLAŞMALI BAYİ
- 31 BİN MÜŞTERİ BAYİDE ANINDA KREDİ SİSTEMİ İLE FİNANSE EDİLDİ

KONUT FİNANSMANI

- 590 BİN KİŞİ GARANTİ İLE EV SAHİBİ

BİREYSEL BANKACILIK

- 385 BİN BİREYSEL BANKACILIK MÜŞTERİSİ OTOMOBİL SAHİBİ
- 491 BİN BİREYSEL BANKACILIK MÜŞTERİSİ EV SAHİBİ
- 13,6 MİLYON BİREYSEL MÜŞTERİSİNE HİZMET SUNUYOR
- 1,4 MİLYON GARANTİ İLE TASARRUF ETTİ
- 2017'de YAKLAŞIK 1 MİLYON KİŞİYE İHTİYAÇ KREDİSİ

Bireysel Krediler
Taksitli Ticari Krediler

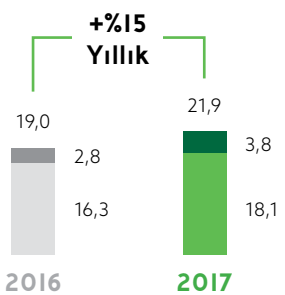
1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir
Not: Sektörel dağılım en son açıklanan 30.09.2017 UFRS finansallarına göredir.

ÖDEME SİSTEMLERİNDE ÖNCÜ

Garanti, 18 yıl önce kurulmuş olan Garanti Ödeme Sistemleri ile ödeme sistemleri ve kredi kartlarında lider konumda. 670.259 adet POS cihazıyla en büyük POS ağına sahip ve %18,6 payla bu pazarın hakimi. 10,2 milyon kredi kartı ve 9,6 milyon plastik kartla Garanti, en geniş kredi kartı müşteri tabanını yönetiyor. Garanti'nin yanı sıra 10 farklı bankanın müşterileri, Türkiye'nin en sevdiği marka olan Bonus markasını kullanabiliyor. Bonus platformu, kredi kartı cirosunda %30,8 payla Türkiye'nin en büyük kart platformu. Garanti ayrıca %21,75 payla e-ticaret hacminde de liderliğini sürdürüyor. Bu yetkinlikler sayesinde üye işyeri cirosunda %19,37 ve toplam alışveriş cirosunda %19,50 payla Garanti Bankası bu alanlardaki pazar paylarını korudu. 2017 yıl sonu itibarıyla kredi kartı alacaklarının tutarı 22 milyon TL'ye yükseldi.

KREDİ KART ALACAKLARI

(milyar TL)



YABANCI PARA KREDİLER

Yurt içinde ve küresel düzlemde devam eden belirsizlikler nedeniyle yatırım iştahı yine zayıf seyretti. Garanti'nin risk getiri öncelikleri, rasyonel fiyatlama odağı ve talep düşüşü, Banka'nın geniş YP krediler portföyüne yansıdı. Var olan geniş döviz kredisi tabanı ve itfalar nedeniyle Garanti, YP kredi büyümesinde %3 küçülme yaşadı; bu oran, faaliyet planında yatay olması öngörülen büyümeden daha düşüktü. 2017 yılında Garanti'yle birlikte Türk bankacılık sektörü de zayıf risk iştahı nedeniyle daralma yaşadı. Ancak müşterilerinin tercih ettiği iş ortağı olarak kalmayı başaran Garanti, proje finansmanı, kurumsal ve ticari bankacılıkta öncü konumunu devam ettirdi.

Garanti, proje ve satın alma finansmanındaki öncülüğü ve liderliğiyle Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermeye devam etti. Zorlu piyasa koşullarına rağmen Garanti'nin 2017 yılındaki taahhütleri yaklaşık 2,1 milyar ABD doları* tutarına ulaşırken, 2016 yılı paralelinde yıl sonu bakiyesi 12,6 milyar ABD doları düzeyinde kaldı. 2017 yılında altyapı projeleri ön planda yer aldı. Finansmanda kredi temsilcisi olarak yer alan Garanti, 2,7 milyar ABD doları toplam yatırım tutarıyla yılın en büyük altyapı projesi olan Kuzey Marmara Otoyolu Projesine (Kurtköy-Akyazı ve Kınalı-Odayeri Kısımları) yaklaşık 450 milyon ABD dolar finansman sağladı. 2017 yılında enerji sektöründeki yeni yatırımlar sınırlıydı; beklentilerimiz doğrultusunda bir seyir izleyen bu alanda daha ziyade refinansman faaliyetleri yürütüldü. Buna karşın Garanti, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için hayati önem taşıyan yenilenebilir enerji projelerine destek vermeye devam etti. 750 MW yenilenebilir enerji projesinin

PROJE FİNANSMANI

- 2,1 MİLYAR $ PROJELERE TOPLAM FİNANSMAN
- 12,6 MİLYAR $ TOPLAM KREDİ BÜYÜKLÜĞÜ
- %30,2 PAZAR PAYI İLE RÜZGAR ENERJİSİ FİNANSMANINDA LİDER

finansmanına yaklaşık 110 milyon ABD doları kredi taahhüdü sağlayarak, elektrik üretim kredi portföyünde yenilenebilir enerjinin payını %60'ın üzerine çıkardı. Satın alma ve birleşmeler açısından da 2017 toparlanma yılı olarak geçti. Toplam satın alma anlaşmalarının sayısı bir önceki yıla benzer bir düzeyde olmakla birlikte hacimleri arttı. Garanti, yılın en büyük satın alma işlemi olan Petrol Ofisi'nin Vitol tarafından 1,4 milyar ABD doları bedelle satın alınmasının bir kısmını finanse etti.

Genel tablodaki değişiklik 2017 yılında gündemde olan kamu-özel iş birliği projelerinde (KOİP), yenilenebilir enerji ve inşaat sektörlerindekiler de dahil olmak üzere azalma meydana getirdi. Ancak TL kredilerde gösterilen yüksek performans YP kredilerdeki daralmayı telafi etti ve Garanti toplam kredi büyümesinde %14 ile bütçenin üzerinde bir artış kaydetti.

** Rakamlar, refinansman ve yapılandırma işlemlerini de kapsıyor.*

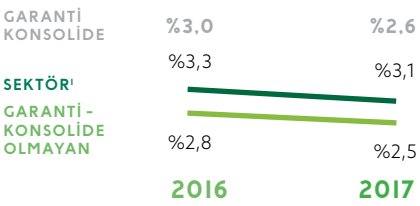
DAHA GÜÇLÜ KARŞILAMA ORANIYLA SAĞLAM AKTİF KALİTESİ

Garanti, risk değerlendirmesi konusunda, sürekli olarak piyasanın üstünde bir performans gösteren güçlü aktif kalitesinin muhafaza edilmesini sağlayan proaktif ve ihtiyatlı bir yaklaşım sergiliyor. 2017 yılında hükümetin uyguladığı

destekleyici mali politikalar ekonomiyi canlandırmanın yanı sıra aktif kalitesini de destekledi. Bunların sonucunda net yeni takipteki kredi girişleri, yıl boyunca beklenen düzeyin altında kaldı. Kümülatif net kredi riski maliyeti iyileşme göstererek 74 baz puan olurken Garanti'nin takipteki krediler oranı %2,6 olarak gerçekleşti. Her iki gösterge de bütçe hedefinden daha iyi bir gelişim gösterdi. Garanti bu fırsattan yararlanarak takipteki kredileri karşılama oranında iyileşme sağlamaya devam etti. 2016'da %131 olan toplam takipteki kredileri karşılama oranı 2017 yılında %137'ye yükseldi.

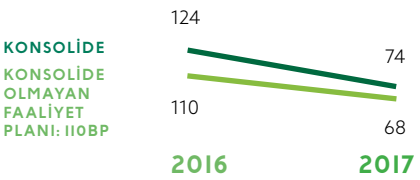
TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI

Takipteki krediler oranı - Sürekli olarak sektörün altında



NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ [2] (bp)

Kümülatif Net Toplam Kredi Riski Maliyeti - 2017 faaliyet planının altında kaldı



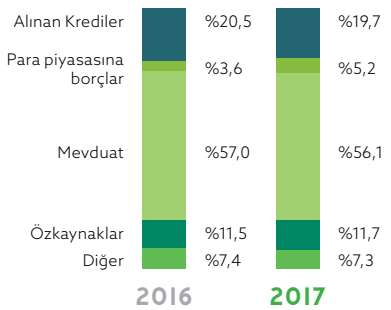
1 Konsolide olmayan BDDK haftalık verilerine göredir, sadece mevduat bankaları arasındadır.
2 Özel + Genel Karşılıklar - Tahsilatlar
3 Konsolide olmayan yönetim raporlama verilerine göre
4 Konsolide olmayan 29 Aralık 2017 BDDK haftalık verilerine göredir, sadece mevduat bankaları arasındadır.

DÜŞÜK MALİYETLİ VE KALICI MEVDUAT AĞIRLIKLI FONLAMA TABANI

2017 yılında Garanti, başarılı çift para birimli bilanço yönetiminin yardımıyla likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti.

Garanti'nin bireysel mevduatlardaki liderliği, müşteri ihtiyaçlarını ve memnuniyetini işin merkezine yerleştiren müşteri odaklı ve yenilikçi iş modelinin sonucu. Banka'nın yükselen Net Tavsiye Skoru, müşterilerin tercih ettiği banka olmayı başardığının göstergesi. Garanti, Net Tavsiye Skoru'nu yükselterek rakip grubu bankalar arasındaki liderliğini korudu. Banka, 2017 yılında kalıcı ve düşük maliyetli kitle mevduatlarına odaklanmaya devam etti. Müşteri mevduatı tabanında artış oranı kredi büyümesine paralel olarak %14 olarak gerçekleşti. Garanti rasyonel olmayan fiyat rekabetinden özellikle kaçınarak bireysel ilişkiye dayalı bankacılığa ve müşteri odaklı iş modeline güvenmeyi sürdürdü.

Hem fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi hem de fonlama maliyetinin yönetimi önemli rol oynuyor.



ÖZEL BANKACILIK

- 15,1 MİLYON TL VARLIK BÜYÜKLÜĞÜ
- 4,1 MİLYON TL YAPILANDIRILMIŞ MEVDUAT ÜRÜNLERİ VE ÖZEL ŞİRKET TAHVİLİ SATIŞI

Garanti, fonlama maliyetinin optimizasyonuna destek olan sağlam bir vadesiz mevduat tabanına sahip. Banka vadesiz mevduat tabanını da yıllık bazda yaklaşık %16 oranında güçlendirdi ve toplam mevduatlar içinde vadesiz mevduatların payı %27 ile bugüne kadarki en yüksek seviyesine ulaştı. 2017 yılında Türk bankacılık sektöründe, kredi/mevduat oranı %117 oldu. Garanti, %114 olarak kaydettiği bu göstergede sektör ortalamasından daha iyi bir sonuç elde etti. TL tahvil ihraçları, diğer TL para piyasası fonları, kredi kartı işlemlerinden kaynaklanan fonlar, YP tahvil ihraçları ve diğer YP para piyasası fonları (seküritizasyonlar, sendikasyonlar, iki taraflı kredi anlaşmaları) dahil edildiğinde bu rakam çok daha düşük olan %80 seviyesine iniyor.

MEVDUAT BÜYÜMESİ

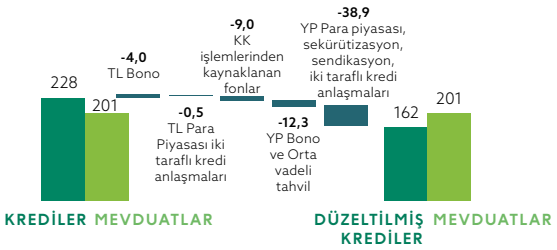
TL **+ %16 Yıllık** MEVDUAT

YP **+ %2 Yıllık** MEVDUAT (ABD Doları)

%77 KOBİ ve Bireysel mevduatların [3]
TL mevduatlardaki payı

%27 VADESİZ MEVDUAT
Konsolide olmayan: >%25 sektör'de %20 [4]

Toplam Kredi / Mevduat **%114**
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat **%80**



ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ FONLAMA YAPISI VE ALTERNATİF FONLAMA KAYNAKLARININ OPORTUNİST KULLANIMI

ULUSLARARASI BANKACILIK
- 2000'İN ÜZERİNDE BANKADAN OLUŞAN GENİŞ MUHABİR AĞI

Türk bankaları uluslararası fonlara kesintisiz erişime sahip. Bankacılık sektörü, 2009 başındaki küresel krizin en kötü zamanlarında bile dış borcunun %76'sını yenilemeyi başarmıştı. 2017 yıl sonu itibarıyla ise sektörün dış borç yenileme oranı %97 düzeyinde. Aktif/pasif durasyon farkını yönetme ve fonlama maliyetlerini optimize etme hedefiyle Garanti, alternatif fonlama kaynaklarını aktif bir şekilde kullanarak fonlama yapısını çeşitlendirmeye devam etti. 2017 yılında Banka, Türkiye'de bir banka tarafından elde edilmiş en düşük maliyetli Basel III uyumlu ilk sermaye benzeri kredisini ihraç etti. Böylece kurdaki oynaklığının sermaye üzerinde yarattığı hassasiyetin azalmasını sağlarken, Garanti'nin sınıfının en iyisi konumunda olan sermaye oranlarını da destekledi. Ayrıca Garanti 2017 yılında iki sendikasyon kredisini de %100 oranında yenileyerek aktif pasif yönetimini güçlendirdi. Bu durum, Garanti'nin finansal gücünün ve sağlam bankacılık ilişkilerinin de kanıtı niteliğinde. Garanti, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile ortaklaşa Türkiye'de yeşil konutların finansmanında kullanılmak üzere ihraç edilen ilk ipotek teminatlı menkul kıymet ihracını gerçekleştirdi. Bunu takiben, Banka Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile ortaklaşa benzer bir ipotek teminatlı menkul kıymet anlşamasına imza attı. 2017 yılındaki toplam ihraçlar 5,6 milyar ABD dolarına ulaşırken, bunun 1,9 milyar ABD dolarlık kısmını yeni ihraçlar oluşturdu.

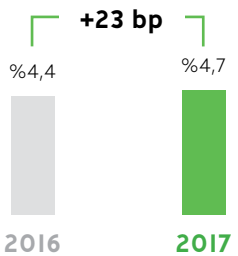
Basel III Uyumlu Sermaye Benzeri Kredi	• $ 750 mio, 10 yıl vade $ 4 mia üzerinde rekor talep %6,125, Basel III uyumlu Sermaye Benzeri Kredi için Türkiye'de en düşük maliyetle en yüksek hacimli anlaşma (2Ç17)
Eurobond	• $500 mio, 6 yıl vade @ %5,875 (1Ç17)
İpotek Teminatlı Tahvil	"Yeşil Mortgage" • $ 150 mio karşılığı TL 529mio (2Ç17) • € 75 mio karşılığı TL 313mio (3Ç17) • € 200 mio karşılığı TL 840mio (4Ç17)
%100 çevrilen sendikasyon	• € 1.25 mia karşılığı %100 çevirme (2Ç17) • $ 1.3 mia karşılığı %100 çevirme (4Ç17) (2 yıllık dilim dahil)
DPR Seküritizasyonu	• € 153 mio 5 yıl vade (1Ç17) • $ 250 mio 5 yıl vade (4Ç17) • $ 285 mio 5 yıl vade (4Ç17)
EIB Fonlaması & Çift taraflı kredi anlaşmaları	• $ 79 mio 6 yıl vade (1Ç17) • $ 145 mio 2 yıl vade (4Ç17) • $ 250 mio 3 yıl vade (4Ç17)
Marj optimizasyonu için Swap	Ortalama net swap fonlama hacmi: • TL 17 mia 4Ç17 @ %10,7 • TL 24 mia 2Ç17 @ %10,4 • TL 26 mia 3Ç17 @ %10,5 • TL 13 mia 1Ç17 @ %9,5

GÜÇLÜ NET FAİZ MARJI PERFORMANSI, DİNAMİK AKTİF-PASİF YÖNETİMİ İLE DESTEKLENİYOR

Garanti, ekonomik belirsizlik ve dalgalanmaların hakim olduğu zorlayıcı bir yılda dahi dinamik aktif-pasif yönetimi sayesinde sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini korudu. Yükselen faiz ortamına rağmen rakipleri içinde en yüksek net faiz marjı seviyesine sahip olmayı sürdürdü. 2017 yılı boyunca Merkez Bankası temel olarak geç likidite penceresini kullanarak piyasaya likidite sağladı. TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti, yıl boyunca yaklaşık 450 baz puan yükseldi. Banka, net faiz marjı üzerindeki dalgalanmaları en aza indirirken, riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini maksimize ederek kârlılıkta iyileşme sağlamaya devam etti. Disiplinli kredi fiyatlaması ve toplam içinde vadesiz mevduatların sahip olduğu yüksek pay ile Garanti kredi-mevduat makasını korumaya odaklandı. TÜFEX tahvil gelirleri, enflasyonist baskılara karşı koruma sağladı ve beklentilerin üzerinde gerçekleşen TÜFE değerleri, faaliyet planında yatay olarak gösterilen net faiz marjının beklentinin üzerinde kalarak 2017 yılını %4,7 ile tamamlamasındaki en önemli etken oldu.

SWAP FONLAMA GİDERLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI

KÜMÜLATİF



ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KOMİSYON ALANLARI VE DAHA DA DİJİTALLEŞMİŞ SÜREÇLER İLE DESTEKLENEN EN YÜKSEK KOMİSYON ÜRETME KAPASİTESİ

Türk bankacılık sektöründeki en yüksek ücret ve komisyon tabanına ek olarak çift haneli büyüme hızını sürdüren Garanti, net ücret ve komisyon gelirlerindeki liderliğini devam ettirdi. Çeşitlendirilmiş ücret tabanı sayesinde, ücret ve komisyonlarda yıllık bazda %18'lik bir artış hızı kaydetti.

Mevcut müşterilerde daha yüksek bir penetrasyon elde etmeye odaklanılarak çapraz satış fırsatları artırılırken dijitalleştirilen süreçler sayesinde Garanti, ücret geliri yaratma kapasitesini pekiştirdi. Garanti'nin dijital müşterilerinin sayısı 2017 yılında %22 artışla 6 milyona ulaşırken Türkiye'deki en geniş dijital müşteri tabanını oluşturdu. Sonuç olarak kredi bağlantılı olmayan komisyon gelirlerinde dijitalin payı %40'a ulaştı.

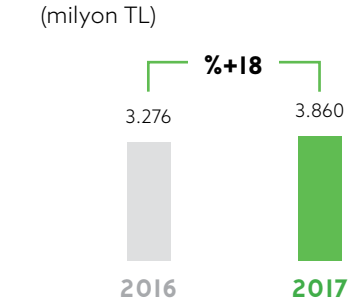
Garanti'nin net ücret ve komisyon tabanının %17'sini oluşturan nakdi ve gayrinakdi krediler, %15'lik bir büyüme kaydetti.

Kredi kartlarındaki liderliği, Garanti'nin bu alandaki başarısının bir diğer anahtarı oldu. Garanti, kredi kartı müşterisi, plastik kart müşterisi, POS terminalleri ve üye işyeri sayısının yanı sıra toplam kredi kartı cirosu, üye işyeri cirosu ve e-ticaret hacimlerinde de lider konumda. 2017 yılında ödeme sistemlerinin toplam ücretlere katkısı %49 düzeyinde olurken, ödeme sistemlerinden alınan ücret ve komisyonlar %31'lik bir büyüme kaydetti.

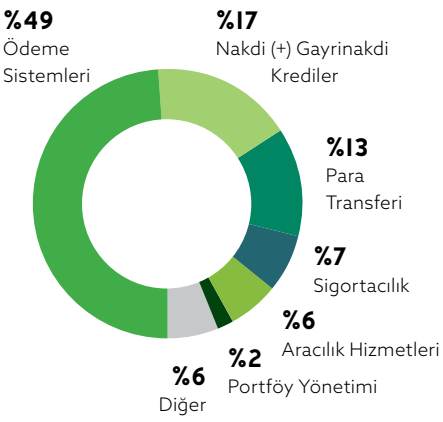
Garanti, tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim sunan bütünleşik kanal yaklaşımının rahatlığını müşterilerine sunuyor. Şube ağı ile %100 coğrafi kapsamaya sahip olan Garanti Bankası, yılda 300 milyon işlemin yapılmasını sağlayan 5.003 ATM, lider çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık platformları ile bankalar arası para transferlerinde %14, swift işlemlerinde %17 payla sektörde en üst sırada yer alıyor.

Müşterilerin tüm finansal ihtiyaçları için tek irtibat noktası olan Garanti, Sigortacılık, aracılık hizmetleri ve portföy yönetiminde müşterilerine geniş ürün ve hizmetler sunuyor. Bu alanlar net ücret ve komisyon bazının sırasıyla %7, %6 ve %2'sini oluşturuyor.

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR



KOMİSYON BAZINDAKİ PAYI



GARANTİ YATIRIM

- %8,1 PAZAR PAYIYLA HİSSE SENEDİ PİYASASINDA PAZAR LİDERİ
- PİYASA YAPICI BIST 30 OPSİYON SÖZLEŞMELERİNDE %12,37 PAZAR PAYI
- 18,8 MİLYAR $ KALDIRAÇLI DÖVİZ İŞLEMİ

SİGORTA VE BİREYSEL EMEKLİLİK

- ÖZEL FİRMALAR ARASINDA, HAYAT DIŞI SİGORTADA #1 HAYAT SİGORTASINDA #3
- BİREYSEL EMEKLİLİK FON BÜYÜKLÜĞÜNDE #3

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT

- EMEKLİLİK KÂRI İLE SEKTÖR LİDERİ[1]
- 1,2[2] MİLYON KATILIMCI İLE SEKTÖR LİDERİ
- 346 BİN[2] OTOMATİK BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ KATILIMCISI İLE ÖZEL FİRMALAR ARASINDA LİDER

GARANTI PORTFÖY

- 18,3 MİLYAR TL TOPLAM VARLIK BÜYÜKLÜĞÜ
- 5,8 MİLYAR TL YATIRIM FONU BÜYÜKLÜĞÜ
- 12 MİLYAR TL EMEKLİLİK FONU BÜYÜKLÜĞÜ

HAZİNE

- LOKAL BANKALARARASI DÖVİZ PİYASASINDA %51 PAZAR PAYI
- 1,8 MİLYAR $ SPOT DÖVİZ İŞLEMİ

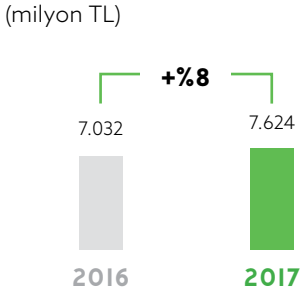
1 Eylül 2017 TSB (Türkiye Sigorta Birliği) verileri
2 29 Aralık EGM (Emeklilik Gözetleme Merkezi) verileri
Not: Net ücret ve komisyon kırılımı yönetim raporlama verilerine göredir.

VERİMLİLİK ARTIŞI VE OPERASYONEL MÜKEMMELLİĞE ODAKLILIK

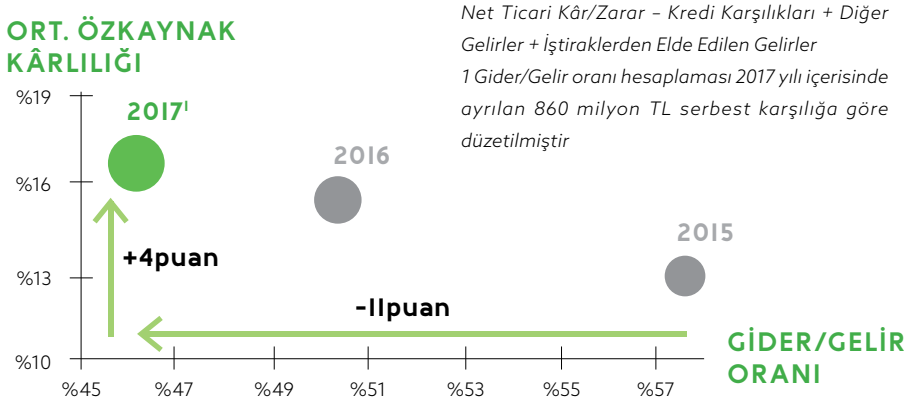
Paydaş memnuniyetine azami özen gösteren Garanti, şubelerinde yeni hizmet modelini devreye aldı. Banka, çalışanlarının çevikliğini ve yeteneklerini artırarak onları güçlendirirken operasyonel verimliliği daha da artırmayı amaçlıyor. Yeni şube modeli, satış gücüne esneklik katarak gelir yaratma kapasitesini ve gider verimliliğini artıran bir dönüşüm projesi niteliğinde.

Garanti gider/gelir sinerjilerine odaklanmaya devam ederek 2015 yılından bu yana gider/gelir oranında %11'in, özkaynak kârlılığında ise %4'ün üzerinde iyileşme sağladı. Ayrıca Garanti'nin şubelerindeki etkin iş modeli ve devam eden verimlilik odağı, şube verimlilik oranları olan Nakit Krediler/Ortalama Şube, Aktif/Ortalama Şube ve Müşteri Mevduatı/Ortalama Şube oranlarında liderliğini sürdürmesini sağladı. Verimlilik konusundaki iddiasıyla Garanti, operasyonel giderlerde kaydettiği %8'lik büyüme ile enflasyonun altında kalarak, faaliyet planına paralel bir sonuç elde etmiş oldu.

OPERASYONEL GİDERLER



ARTAN VERİMLİLİK

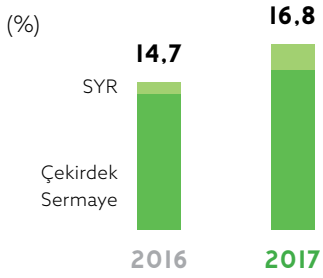


Not: Gider/Gelir hesaplamasında Gelir tanımı: Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar + Net Ticari Kâr/Zarar – Kredi Karşılıkları + Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler
1 Gider/Gelir oranı hesaplaması 2017 yılı içerisinde ayrılan 860 milyon TL serbest karşılığa göre düzetilmiştir

TÜRKİYE'DE OPERASYONLARINI MERKEZİLEŞTİREN İLK BANKA: GARANTİ'NİN OPERASYON MERKEZİ ABACUS

Türkiye'de operasyonlarını merkezileştiren ilk banka olan Garanti, teknolojinin etkin kullanımıyla şubelerinin operasyonel yükünü azaltıyor, çalışan verimliliğini yükseltiyor. Banka, ABACUS aracılığıyla milyonlarca müşterinin operasyonel işlemlerinin üstün kaliteyle, tam zamanında ve hatasız gerçekleştirilmesini sağlıyor. Banka'nın 552 milyar ABD doları işlem hacmi içinde operasyonel hatalardan kaynaklanan kaybı sadece 17.500 ABD doları oldu. Garanti, şubelerin operasyonel işlemlerinin %99'unu, tümü alanında uzman 1.148 kişilik dinamik bir ekipten oluşan ABACUS'e yönlendiriyor.

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU



ABACUS

- 552 MİLYAR $ İŞLEM HACMİ
- 8.077 NOKTA İLE 365 GÜN KESİNTİSİZ NAKİT HİZMETİ
- %99 OPERASYONEL İŞLEMLERDE MERKEZİLEŞTİRME ORANI

SERMAYE YARATAN BÜYÜME STRATEJİSİ SERMAYE ORANLARINA YANSIYOR

Garanti 2017'de sermaye yaratan büyüme stratejisi sayesinde sermaye oranlarını daha da güçlendirdi. Banka'nın açıkladığı %16,8'lik Sermaye Yeterliliği Oranı ve %14,7'lik çekirdek sermaye oranı Basel III uyumlu. Garanti'de çekirdek sermaye toplam özkaynaklarının %88'ini oluşturuyor. Güçlenen sermaye oranları sayesinde Banka'nın bu yıl kâr payı dağıtım oranı teklifi bir önceki yıllara göre artarak %27,59 oldu.

GARANTİ'NİN VERGİ KATKISI

Vergiyle ilgili konularda şeffaflık, ihtiyatlılık ve dürüstlük ilkelerini benimsemiş olan Garanti, hem kendisi hem üçüncü şahıslar adına toplam vergi katkısını açıklıyor.

Vergi stratejisi ve bildirimleriyle ilgili daha fazla bilgi için lütfen Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesini ziyaret edin.

GRUBUN 2017 YILINDAKİ PERFORMANSI

2017 yılında Grup tüm performans alanlarında üstün bir gelişim sergiledi. Net kârdaki %24,1 oranındaki artış özkaynak getirisini yüzde 1'den fazla yükseltti ve yıl sonunda sermaye yeterliliği oranında 212 bp'lik önemli bir iyileşme sağladı.

Grubun verimlilik konusuna özel olarak eğilmesinin finansal tablolardaki yansıması Gider/Gelir oranının %50 düzeyinden yaklaşık %46'ya keskin bir iniş şeklinde oldu.

Aynı dönemde Grup bünyesinde sürdürülen ihtiyatlı risk yönetimi yaklaşımı sayesinde korunan güçlü aktif kalitesi, konsolide takipteki krediler oranında 33 bp düşüş getirdi.

2017 yıl sonu itibarıyla kaydedilen güçlü finansal sonuçlara ulaşılmasında geçmiş yıllarda olduğu gibi iştirakler yine kilit bir rol oynadı. İştiraklerin Gruba katkısı, net kâr rakamıyla sınırlı kalmadı; yönetimin yanı sıra tüm faaliyet alanlarında Banka ile yakalanan sinerji sayesinde diğer finansal performans metriklerinde de bu katkı görüldü.

2017'de konsolide performansa başlıca katkı, sigorta ve bireysel emeklilik ile Grubun yurt dışındaki bankacılık yatırımlarıyla da desteklenen yatırım ve menkul kıymetler faaliyetlerinden geldi.

Sigorta ve bireysel emeklilik aşağıda verilen sonuçların da gösterdiği gibi 2017 başarılı bir yıl oldu:

- Garanti Emeklilik, katılımcı sayısında pazar payını [1] 20 bp'den fazla artırdı;
- Garanti Emeklilik 65.000'den fazla yeni katılımcı kazanarak toplam 1,2 milyon katılımcı sayısıyla pazarda lider konumunu korudu;
- Hayat sigortası tarafı da Türk hayat sigortacılığı piyasasının lokomotif ürünü olan kredi hayat sigortasını canlandıran Kredi Garanti Fonu ve KOSGEB kredilerinin itici gücüyle iyi bir gelişim gösterdi;
- Piyasa faiz oranlarında görülen artışla Finansal performans da geçen seneyi geride bıraktı.

Aracılık ve menkul kıymet faaliyetleri açısından, 2017 yıl sonu sonuçları pozitif oldu:

- Piyasalardaki hareketlilik dolayısıyla sermaye ve türev işlem hacimleri yıl boyunca yüksek seyretti.
- YP ürünlerde piyasada olumsuz etki yaratan mevzuat değişikliklerine rağmen Grup, bunun yarattığı olumsuz etkiyi, hazine, aracılık hizmetleri ve kurumsal finans gibi diğer faaliyetlerle telafi etmeyi başardı.

Grubun yurt dışı bankacılık faaliyetleri açısından:

- Tüm sektörü olumsuz etkileyen tek seferlik mevzuat kaynaklı maliyetlere rağmen Grubun bağlı ortaklığı, bu durumu başarıyla yönetti; ihtiyatlı bilanço ve risk yönetim stratejileriyle birlikte alım satım faaliyetlerinden elde edilen kazançla destekleyerek ve maliyet yönetiminde aldığı etkin önlemlerle bu etkiyi telafi etti.

Finansal kiralama işinde operasyonel gelir düzeyinde ufak bir artış elde eden Grubun risk maliyetinde uyguladığı daha tedbirli yaklaşım 2017 sonunda net kâr rakamında düşüşe yol açtı.

Bütün olarak bakıldığında bağlı ortaklıkların performansı 2017 yılında Grubun güçlü finansal sonuçlarını desteklemeye devam etti.

1 29/12/2017 itibarıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yayımlanan verilere göredir.

Bu bölümde kullanılan finansal oranlar ve kısaltmalarla ilgili ayrıntılı bilgi için lütfen Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde bulunan Teknik Terimler Bölümü'ne bakınız.

2018'E BAKIŞ

2018 yılında aktif büyümesinin kredi kaynaklı olmaya devam etmesi bekleniyor. Toplam aktiflerdeki %10 civarındaki büyümeyi, TL kredilerde yakalanacak %14-15 civarında normalleşmiş bir büyümenin sağlaması bekleniyor.

TL kredi büyümesinin bu kategorideki bütün ürünlerde gerçekleşmesi bekleniyor; TL işletme kredilerindeki büyümenin %16-19 aralığında olacağı tahmin edilirken tüketici kredileri ve kredi kartlarındaki büyümenin %11-15 aralığında olması bekleniyor.

Banka, tüm iş kollarında özelleştirilmiş ürünler sunarak müşteri penetrasyonunu artırırken müşteri tabanını genişletip daha da çeşitlendirerek büyüme hedefini yakalayacak. Hizmete sunulan dijital ürünlerle dijital satışların toplam satışlar içindeki payının artırılması, başlıca odaklanacak konuları içinde yer almaya devam edecek. Bireysel bankacılık tarafında ise Garanti, pazardaki güçlü konumunu artırmak ve müşteri deneyimini iyileştirmek için analitik yaklaşımlara ve büyük veri odaklı pazarlama faaliyetlerine daha fazla eğilecek.

Talep eksikliği nedeniyle birkaç yıldır yaşanan daralmanın ardından YP kredi hacminin 2017 yılı seviyesini koruması bekleniyor. 2018 yılında itfaların, yeni kredi kullandırımlarıyla telafi edilmesi bekleniyor. Yeni Kamu Özel İşbirliği Projeleri (KOİP), özellikle yeni köprü, büyük otoyol ve şehir hastaneleri projeleriyle birlikte 2018 yılında hız kazanacak. Bunlara ek olarak 2018 yılında önemli halka arzların yapılması öngörülürken bunlardan elde edilecek hasılatın mevcut kredilerin geri

2018'E BAKIŞ

Aktif Büyümesi	~%10
TL Krediler (yıllık)	~%14-15
YP Krediler (ABD Doları) (yıllık)	Yatay
TL Müşteri Mevduatı	~%15
YP Müşteri Mevduatı (ABD Doları)	~%5
Net Kredi Riski Maliyeti	~100 bp
Takipteki Krediler Oranı	~%3
TÜFE Hariç Swap Maliyeti Dahil Net Faiz Marjı	Yatay
Net Ücret ve Komisyon Artışı (yıllık)	~%11-12
Operasyonel Giderler Artışı (yıllık)	<=TÜFE
Ort. Özkaynak Kârlılığı	>%16,5
Ort. Aktif Kârlılığı	>%2,2

Kalan tutar ise özellikle girişim sermayesi ve yatırım fonlarına yönelik yeni satın almalarda kaynak olarak kullanılabilecek. Enerji sektöründe yenilenebilir enerji projeleri, 2017 yılında olduğu gibi ön planda olacak ve Yenilenebilir Enerji Kaynak Alanı (YEKA) projeleri, 2018 planlarımızda ilk saflarda yer tutacak.

Garanti, fonlama maliyetlerini optimize ederken vade uyumsuzluklarını yönetmek için de fonlama kaynaklarını şekillendirmeyi sürdürecek. Çift para birimli bilançonun başarılı yönetimi sayesinde, yıl içinde piyasanın görünümüne bağlı olarak yurt dışı finansman fırsatlarının yanı sıra Banka hem YP hem TL müşteri mevduatlarından yararlanacak. Seküritizasyonların ve Sendikasyon yenilemelerinin fonlama tabanını daha da desteklemesi beklenirken, swap kullanımının da oportünist olarak devam etmesi öngörülüyor.

TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getiriyor. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girdi. Bu kapsamda bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir. Standardın ilk taslaklarının yayımlanmasından bu yana, Banka hem portföylerin sınıflandırılmasında hem de finansal araçların değerleme modellerinde yeni standardın sahip olacağı etkileri analiz ediyor. Garanti, TFRS 9 standardının uygulanmasının Banka'nın bilançosu üzerinde önemli bir etkisinin olmayacağını öngörüyor.

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştiriyor. Garanti, TFRS 9'a göre değer düşüklüğü hesaplanmasına dayalı beklenen kredi zararı yaklaşımının toplam özkaynaklar üzerinde önemli bir etki doğurmasını beklemiyor. Genel ve özel

karşılıkların mevcut düzeyinin, UFRS 9'a geçiş için yeterli olduğu tahmin ediliyor. 2018 sonuna kadar takipteki krediler oranının ve Net Toplam Kredi Riski Maliyeti'nin 2017'deki düşük bazlarına göre normalleşerek sırasıyla %3 ve 100 baz puan olarak gerçekleşmesi bekleniyor. Banka, tahsilat performansında bir bozulma öngörmezken piyasa koşullarının olumlu gelişmesi halinde takipteki krediler portföyünden satış yapması ihtimal dahilinde.

Önümüzdeki yıl TÜFEX tahvil gelirleri hariç swap maliyetleri dahil kümülatif net faiz marjının, dinamik aktif-pasif yönetimi sayesinde 2017 seviyesiyle aynı düzeylerde korunması bekleniyor. Zamanında yapılacak kredi fiyatlamasının sıkı para politikası ortamında kredi mevduat makasını desteklemesi bekleniyor. Disiplinli fiyatlama duruşu, yıl boyunca devam edecek. Banka mevduat genişlemesinde kalıcı ve düşük maliyetli kitle mevduatlarına odağını sürdürürken sağlam vadesiz mevduat tabanı da korunacak. Marj optimizasyonu amacıyla çapraz para birimi swap işlemlerinin oportünist kullanımı devam edecek. TÜFEX tahvil gelirleri, enflasyonist baskılara karşı riskten korunma sunmaya devam edecek. 2018 yılında Garanti, likidite riski, faiz riski, Banka menkul kıymet portföyü, yapısal kur riski ve sermaye yönetimi konularında temkinli bir iyimserlikle gerekli aksiyonları alacak.

Net ücret ve komisyon gelirlerinde çift haneli büyüme hızı korunacak. Net ücret ve komisyon gelirlerinde büyümenin 2018 yılında %11-12 bandında gerçekleşeceği tahmi ediliyor. Garanti'nin en yüksek net ücret ve komisyon bazını koruması bekleniyor. Ödeme sistemleri komisyonları, nakdi ve gayri nakdi krediler, sigorta komisyonları ve para transferleri gibi çeşitlendirilmiş iş kolları büyümeye katkı veren ana kalemler olacak.

Garanti'nin operasyonel giderlerindeki artışının 2018 yılında TÜFE'den düşük veya TÜFE'ye eşit olması bekleniyor. Yine aynı dönemde Gelir/Gider Oranında daha da iyileşme sağlanması hedefleniyor.

2018 yılında Garanti müşteri deneyimini iyileştirmeye, kurum içi ve kurum dışı dijitalleşmeye ve şubelerin dönüştürülmesine odaklanmaya devam edecek. Kredi genişlemesindeki risk/getiri odağı ve yüksek sermaye getirisi sağlayacak olan etkin aktif-pasif yönetimi devam edecek. 2018 projeksiyonlarının ışığında Garanti, %16,5'in üzerinde bir ortalama özkaynak kârlılığına ve %2,2'nin üzerinde bir ortalama aktif kârlılığına ulaşmayı amaçlıyor.

2018 hem küresel hem gelişmekte olan piyasalar için sağlam bir yıl olmaya aday. Amerikan Merkez Bankası'nın devam eden faiz artırımları, Amerika'daki enflasyon beklentileri, emtia fiyatları ve Avrupa Merkez Bankası'nın tahvil alımlarını azaltması dikkat edilmesi gereken önemli başlıklar arasında yer alacak. Türkiye'de izlenmesi gereken başlıca konular ise yeni KGF kullandırımları, enflasyon ve 2019 seçimlerine hazırlık olacak. Gelişmekte olan piyasalarda ülkeye özgü kırılganlıklar ön plana çıkacak; dış denge, iç denge, büyüme potansiyeli, enflasyon gibi makro parametreler yatırımcılar tarafından yakından takip edilecek. Bu makro parametreler siyasetle birlikte gelişmekte olan piyasalara olan akımlardan ülkelerin alacakları payların belirleyicisi olacak.

2018 YILINDA GRUBA İLİŞKİN BEKLENTİLER

Garanti, Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra Türkiye'de hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubu olarak faaliyet gösteriyor.

Garanti Bankası, bağlı ortaklıkları ile yakaladığı sinerjinin 2018 yılında da güçlü bir şekilde devam ettirilmesini hedefliyor ve bağlı ortaklıkların Grup kârlılığı içindeki oranının artması bekleniyor. 2018 yılında Grup, Romanya ve Hollanda'daki bağlı ortaklıklarının bankacılık faaliyetlerinde bulundukları coğrafyalarda, aktif kalitesini koruma ve iyileştirme yönündeki çalışmalarına devam edecek.

Aktif kalitesini korurken verimlilik artışını devam ettirmeyi, güçlü bilanço yapısını ileriye taşımayı ve kâr yaratma potansiyelini artırıp sürdürülebilir kılmayı hedefliyor. Türkiye'deki faaliyetleri açısından Grup, sigortacılık alanında fon büyüklüklerinde bir miktar pazar kaybı yaşamasına rağmen, katılımcı sayısında pazar payını artırdı. Sonuç olarak, hedeflerine paralel bir şekilde, sektörün en kârlı özel şirketi olarak faaliyetlerini sürdürdü. Bireysel emeklilik tarafında, katılımcı sayısı ve kârlılıktaki artışın, 2018 yılında da devam ederek faaliyet sonuçlarını olumlu etkilemesi, hayat sigortası tarafında da güçlü prim üretiminin devam ederek kârlılığa katkısını sürdürmesi bekleniyor. Grup ayrıca finansal kiralama işinin katkısının artmasını ve bunun 2018 yılı sonuçlarına da yansımasını öngörüyor.

Menkul kıymetler alanında, fırsatlardan yararlanarak gerçekleştirilecek alım satım faaliyetleriyle birlikte hisse senedi ve VİOP işlem hacimlerinin komisyonlara olumlu yansıması ile kârlılığı desteklemesi bekleniyor. Grup 2018 yılında, aktif kalitesini koruyan, verimliliği artıran, sermaye yaratan, sürdürülebilirlik odaklı büyüme stratejisini uygulamaya devam etmeyi hedefliyor. Aktif yapısı içinde kredilerin güçlü payı korunacak, önceki yıllarda olduğu gibi proaktif risk yönetim anlayışı sağlam aktif kalitesinin korunmasına destek olacak. Grup, yıllık net faiz marjını, etkin aktif-pasif yönetimiyle korumayı amaçlıyor. Ücret ve komisyon gelirlerinin, iki haneli büyüme oranlarıyla, Grubun gelir yarattığı önemli kalemlerden biri olmaya devam etmesi hedefleniyor. Grup, etkin verimlilik yönetimini devam ettirecek ve iş modelini de potansiyel büyüme alanlarını hedef alacak şekilde şekillendirmeye odaklanacak. Grup, 2018'de de önceki yıllarda olduğu gibi, uzun vadeli değer yaratmak için çalışmalarına devam edecek, bununla birlikte faaliyet giderlerini kontrol altında tutmayı sürdürecek. Güçlü sermaye yapısı ile öne çıkan Grup, bu özelliğini koruyarak ilerleyecek. Bütün bunların ışığında Grup, fark yaratan iş modeliyle sürdürülebilir kâr yaratmaya devam edecek.



2017 PERFORMANSI & ÖNGÖRÜLER

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Dijitalleşme yaşamın her alanını derinden etkileyen küresel trendlerin başında geliyor. Nesnelerin internetinden bulut teknolojisine, büyük veriden yapay zekaya kadar pek çok farklı alandaki gelişmeler dijital dönüşümü tetikliyor. İnternete erişim ve akıllı telefon kullanımı yaygınlaştıkça müşteriler de ürün ve hizmetlere ulaşmak için geleneksel yöntemler yerine her yerden ulaşabildikleri, daha basit, kullanışlı ve zaman kazandıran kanalları tercih etmeye başlıyor. Günümüzde müşteri beklentilerini karşılamakla kalmayıp bunun birkaç adım ötesine geçen, kişiye özel çözümlerin sunulduğu bir müşteri deneyimi yaratmak daha da önemli hale geldi.

Eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak ve dijital kanalların satışlarımız içindeki payını artırmak için sürekli olarak dijital platformlara yatırım yapmak Garanti Bankası'nın stratejik hedeflerinden biri. Dijital Dönüşüm stratejimiz, tüm kanallarda kolay, erişilebilir ve kişiye özel farklı bankacılık işlem ve hizmetlerini içeren tam kapsamlı bir bankacılık platformu sunmak üzerine kurulu. Bu nedenle odak noktamız, müşterilerin kesintisiz işlem yapmalarını sağlayan bütünleşik kanal bankacılığı. Bu bağlamda müşterilerimizin ihtiyaçlarını dinlemek ve bunlara en kısa sürede cevap vermek birinci önceliğimiz. Amacımız fırsat çağından herkesin yararlanabilmesini sağlamak; bu sürecin şubelerde başlayacağının da bilincindeyiz.

Dijital dönüşüm, bankacılık sektörünü müşteri bilgilerinin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve artan siber tehditlerin yönetilmesi gibi pek çok alanda etkin risk yönetimi araçları geliştirmeye yönlendirdi. Bilgi güvenliğini sağlayan BT sistemlerine sürekli yatırım yapmaya devam ederken güvenli ve kesintisiz hizmeti engelleyebilecek tüm risklere karşı önlemler alıyor ve dijital platformlarda müşteri memnuniyeti bağlamında sonuçları ölçümlüyoruz.

DEĞER YARATAN ETKEN

Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak

Dijital müşteri tabanımızı büyütmek ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırmak

Bilgi güvenliğini sağlayan, güvenli ve kesintisiz hizmeti (örn. siber tehditler) engelleyecek tüm risklere karşı önlem alınması

GÖSTERGE — PERFORMANS

	2017	2016
Dijital bankacılık müşterileri *	5,9 MİLYON	4,8 MİLYON
Mobil bankacılık müşterileri *	5,0 MİLYON	3,7 MİLYON
Nakit olmayan finansal işlemlerde dijital kanalların payı	%95	%93
Dijital satışlar (toplam satışların içinde payı)	1/3	1/4
Garanti ATM'lerinden geçen kartsız işlem sayısı	27,6 MİLYON	19,0 MİLYON
Garanti ATM'lerinden geçen kartsız işlemlerin tutarı (milyar TL)	13,9	10,9
Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği konusunda farkındalık yaratmak için düzenlenen programlar	19	15
Tam zamanlı çalışan başına siber güvenlik eğitim saatleri	0,64	0,48
Siber güvenlik eğitimlerine katılan çalışanlar	%99	%88
Müşteri gizliliği ile ilgili veri ihlalleri	0	0

** Dijital ve mobil müşteri rakamları, son 3 ay içinde en az bir girişi ifade eden "aktif müşteri" tanımı için sağlanmıştır. 2017 rakamları Aralık'17 aktif ve 2016 rakamları Aralık'16 içindir.*

Garanti için dijitalleşme, hem iç hem dış paydaşlarımız tarafından işaret edilmiş, kilit bir öncelikli konu. Bu nedenle teknoloji, süreç verimliliklerini destekleyen ve Banka'yı sürekli ileri taşıyan karar alma mekanizmasının ayrılmaz bir parçası. Tek bir veri kaynağı ve ortak anlayışla teknoloji, Garanti bünyesinde yukarıdan aşağıya hızlı kararlar alınmasını ve güçlü bir iletişim kurulmasını mümkün kılan bir etmen olarak kullanılıyor. Bu, ileri MİY uygulamaları ve segmentasyondan yenilikçi ürün ve hizmetlere ve kağıtsız bir bankacılık ortamına kadar uzanan iş yapış şekillerimizde yansımasını buluyor. Arzumuz, dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi sunmak.

Garanti tüm bireylerin dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan yararlanmasını destekliyor ve daha fazla insanın bankacılık hizmetlerinden faydalanabilmesi için çözümler geliştiriyor.



Dijitalleşmeye odaklanarak, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi 9: Sanayi, İnovasyon ve Altyapıya aktif olarak katkıda bulunuyoruz.

EŞSİZ MÜŞTERİ DENEYİMİ YARATMAK İÇİN DİJİTALLEŞME

Dijital kanallarda her zaman daha iyi bir deneyime odaklanmış ve bütünleşik kanal stratejisini benimsemiş olan Garanti Bankası, kullanıcılara doğru zamanda, doğru mesajla ulaşmayı hedefliyor. Akıllı karar teknikleri kullanılarak müşterilere en uygun kanaldan yaklaşım sağlanıyor. Dijital kanallara ek olarak WhatsApp ve BiP (yeni nesil bir iletişim uygulaması) gibi üçüncü şahıs hizmet ve mesajlaşma uygulamaları üzerinden hizmet sunan Garanti, müşterilerin bankacılık hizmetine ihtiyaç duydukları her yerde kendisine ulaşabilmeleri vizyonuyla mümkün olan her platformda yapısını geliştiriyor. Zamanlama öngörüleri ve API (Uygulama Programlama Arayüzü) ekosisteminin yaygınlaştırılmasıyla müşterilere, finansal gereksinimlerine uygun çözümler sunuyor. Garanti yeni teknolojileri sürekli takip edip uygulayarak ve mobil kanalları, bu deneyimin tam merkezine yerleştirerek dijital kanallardaki liderliğini sürdürmeyi hedefliyor. Banka, sosyal medyayı yaratıcı ve öncü bir şekilde kullanırken etkili reklam, yenilikçi tasarıma sahip yarışma ve kampanyalarla bu mecradaki müşteri etkileşimi ve diyaloğunu artırmayı amaçlıyor. Sosyal ağları hem ürün ve hizmetlerinin tanıtımı için hem de aktif bir satış platformu olarak kullanmayı hedefliyor. Garanti Bankası ayrıca dijital kanalları, müşterilerinin mali danışmanlık alabileceği bir ortama dönüştürüyor. Garanti dijital dönüşümü destekleyen finansal araçlar geliştirerek müşterilerinin dijital geleceğe hazırlanmalarına da yardımcı oluyor.

DİJİTALLEŞEREK DEĞER ÜRETME

Dijital kanallara yatırım, Garanti'nin sürdürülebilir büyüme modelini besleyen bir unsur. Müşteri memnuniyetinin ve sadakatinin artmasını sağlıyor. Dijital penetrasyonu %65'in üzerinde olan şubelerin operasyon ve hizmet kalitesi ve etkinliği de diğerlerinden %40'tan fazla daha yüksek. Ayrıca dijital müşterilerin ürün penetrasyonu ortalama müşterilerinkinden %65 daha fazla ki bu da çapraz satış oranının daha yüksek olduğunun bir göstergesi. İnternet ve mobil bankacılık kaynaklı hizmet ücretleri Banka'nın toplam hizmet ücretlerinin %40'ını oluşturuyor ve büyüyen ücret tabanını destekliyor. Öte yandan işlem maliyetleri şube bankacılığına kıyasla internet bankacılığında 30 kat ve mobil bankacılıkta 55 kat daha düşük; bu da verimliliğin daha yüksek olması sonucunu doğuruyor. Dijitalleşme aynı zamanda kârlılığın da daha fazla olmasını sağlıyor. Dijital bir müşterinin kârlılığı, dijital olmayan bir müşterininkinin iki katı. Dijitalleşme sürdürülebilir büyüme getiriyor: Şubeler ilişki kurma, danışmanlık sunma, satış yaratma ve yeni müşteri kazanımı konularına daha fazla eğilebiliyor.

Dijital kanallar, müşteri deneyimi ve memnuniyeti ve çağrı merkezinden sorumlu dijital bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, teknoloji, operasyon, organizasyon ve süreç gelişimi, müşteri analitiği, inovasyon ve ürün geliştirmeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile birlikte, üst yönetim ekibiyle iş birliği yaparak Banka bünyesinde dijital dönüşümün önderliğini yapıyor. Ayrıca kaydedilen ilerleme ve performans, Yönetim Kurulu tarafından yakından takip ediliyor.

2017 FAALİYETLERİMİZ

Türkiye'deki en büyük dijital müşteri tabanını yönetmekte olan Garanti Şubesiz Bankacılık, 5.003 Paramatik, ödüllü Çağrı Merkezi, yeniliklere öncülük eden Garanti İnternet ve Garanti Cep ile 5,9 milyon aktif dijital müşteriye bankacılık işlemlerini diledikleri zaman, diledikleri yerden yapma imkanı sunuyor. Bu müşterilerin 5,0 milyonu mobil bankacılığı aktif olarak kullanıyor; sadece mobil bankacılığı kullanan müşteri sayısı ise 3,5 milyon civarında. Müşterilerin hayatlarına entegre olmuş olan Garanti dijital bankacılık, günde 2,3 milyon oturuma sahne oluyor. İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarından gerçekleştirilen yıllık işlem sayısı yaklaşık 290 milyon. Dijital kanalların etkin bir şekilde kullanıldığı Garanti'de nakit hariç tüm finansal işlemlerin %95'i dijital kanallar üzerinden gerçekleşirken 2017 yıl sonunda 183 milyon işlem adedine ulaşan mobil kanalın ağırlığı giderek artıyor. Bireysel internet ve mobil bankacılık finansal işlem hacminde Garanti %22 paya sahip. Müşterilerine anında, kolay ve kesintisiz bir deneyim sunmayı hedefleyen Şubesiz Bankacılık, dijital bankacılıktaki liderliğini her yıl korumaya devam ediyor.

Garanti, sosyal mecralarda marka bilinirliğini ve kurumsal itibarını yönetmek hedefiyle, 50'nin üzerinde sosyal medya hesabıyla 17 farklı mecrada yer alıyor. Müşterilerinin ve takipçilerinin ihtiyaçlarına hitap eden yenilikçi ürün ve hizmetlere doğrudan erişim sunmayı amaçlayan Garanti, sosyal medyayı dijital bir kanal olarak konumlandırıyor. Toplamda 5 milyondan fazla, Facebook'ta ise 1,7 milyonun üzerinde takipçi sayısı ile Garanti Türkiye'de ve Avrupa'da en fazla takipçiye sahip finansal kurum.

Sosyal medyada ürettiği yaratıcı çözümler hem Türkiye'de hem dünyada ilk olma özelliğine sahip. Ayrıca Facebook'ta bulunan güvenli form ile destek kredisi başvurusu almaya başlayarak dünyada bir ilke imza attı. Türk bankacılık sektöründe sosyal medya üzerinden 7/24 hizmet veren ilk müşteri memnuniyeti kanalı olan "Garanti'ye Sor" ile etkin bir müşteri memnuniyeti hizmeti sunuyor. Müşterilerin profillerine ve ihtiyaçlarına uygun özel teklifler tasarlıyor. Türkiye'de oto kredi ön başvurularının Facebook üzerinden yapılmasını sağlayan ilk uygulama olan Automik uygulaması bunun en iyi örneklerinden biri. Garanti Bankası sosyal medya platformlarında kurum imajını destekleyen, ürün ve hizmetleri anlatarak iş sonuçlarına katkı sağlayan, aynı zamanda sosyal medyanın eğlenceli doğasına uygun yaratıcı içerik ve projeler hayata geçiriyor.

Garanti dijitalleşmenin şube düzeyinde başladığını biliyor ve müşteri tabanının dijitalleşmesinin sağlanmasında şubelerin öneminin farkında. Gerektiğinde hızlı hareket etme kabiliyetine sahibi. Cep şubesi uygulamasında Randevu Talep ve Şube Yoğunluğu İzleme özelliklerinin geliştirilmesi, 2016 yılının Ağustos ayında tamamlanan bir çevik projeydi. Bu projeyle, şube randevu sistemi Garanti Cep içine entegre edilerek müşterilerin şube yoğunluğunu mobil uygulama içinden görebilmeleri sağlandı. Şube yoğunluğunun azaltılması amacıyla müşterilerin yönlendirilmesi suretiyle şube yoğunluğu optimizasyonunu hedefleyen yeni bir proje üzerinde çalışılıyor. Müşteriler Garanti Cep ile şubelerin yoğunluğunu görüp takip edebilecek ve seçtikleri şubeden randevu alabilecekler. Ayrıca seçtikleri şube için sıra numarası da oluşturabilecekler. Şube deneyiminin tamamı dijitalde başlayacak ve yine dijitalde tamamlanacak.

Ek olarak yüksek şube yoğunlukları görüldüğünde akıllı bir şekilde yerleştirilmiş "Dijitalde Nasıl Yapılır" rehberleriyle müşterileri dijital kanallara (Mobil ve İnternet Bankacılığı ve Paramatik'lere) yönlendirmek istiyoruz. Müşteriler işlemlerine ilişkin belirli sorulara cevap vererek bir işlemin dijital kanallar üzerinden nasıl yapılabileceğine dair yararlı bilgiler görecek. Son olarak ortalama ve azami bekleme sürelerini gösterebildiğimiz için müşteriler, uygulama içindeki harita üzerinde şube yoğunluklarını kalabalık veya müsait olarak takip edebiliyorlar. Bu özellik sayesinde müşterileri randevu almaya veya daha uygun bir zamanda şubeye gitmeye yönlendirmeyi amaçlıyoruz.

MÜŞTERİLERİN GÜÇLENMESİ

Her bir platform için müşteri davranışlarını analiz ediyor ve döngü boyunca müşterilerin ihtiyaçlarına göre bu platformları sürekli olarak geliştiriyoruz. Müşteri ihtiyaçları platforma göre farklılık gösterdiğinden her birine özgü müşteri yaşam döngüsünün eksiksiz analizi ve tam olarak anlaşılması en önemli konu. Örneğin mobil platformları kullanan müşteriler işlemlerini hızlıca yapma eğilimindeler ve hareket halindeyken bu kanalı kullanırlar. Biz de müşterilerin hareket halindeyken sahip oldukları ihtiyaçlarını karşılamak için işlemlerini sesli komutlarla gerçekleştirebilmelerini sağlayan sanal bir asistan olan Mobil İşlem Asistanı'nı (MİA) geliştirdik. Bankacılık hizmetlerinde bir ilk olan bu hizmetle kullanıcılar sadece basit ve temel sorgulamalar yapmakla kalmıyor sorularını çok daha karmaşık ve farklı şekillerde de yöneltebiliyorlar. MİA, doğal dil anlama özelliğini algılamaya yönelik olarak geliştirildiğinden kullanıcıların belirli cümleleri veya anahtar kelimeleri kullanmaları gerekmiyor. Diğer bir deyişle MİA müşterinin söylediklerini anlıyor ve hizmet verirken bir yandan yapay zeka ile kendisini geliştiriyor. Gelişmiş anlama kabiliyeti ve yaklaşık 200 amaç ve 100 farklı konseptle hizmet verme kapasitesine sahip olan MİA, benzer uygulamalar içinde dünyanın önde gelen botu olma özelliğine sahip. MİA bugüne kadar 1,5 milyon farklı müşteriden gelen 11 milyon amaca yönelik soruyu cevapladı.

Garanti'de fiziksel kanallardaki geleneksel ürünler aynı özelliklerle dijital kanallara dönüştürülmüyor. Dijital kanalın ihtiyaçlarına uygun tasarlanmış tamamen dijital ürünler yaratılması hedefleniyor. Sadece Dijital ürünlerin en güzel örneklerinden biri, müşterilerin teminatlarını kendilerinin belirleyerek seçtikleri teminat adedine göre farklı indirimlerden faydalanabildikleri Kazançlı Kasko. Ürün, müşterilerin dijital kanallardaki satın alma eğilimlerinin ve sorun yaşadıkları alanlar gibi konuların analizine dayanarak tasarlandı. Ürünün özellikleri bu kapsamlı analize ve müşterilerin ihtiyaçlarına göre şekillendirildi. Bu nedenle ürün sadece dijital kanallardan sunuluyor ve bu yönüyle tam anlamıyla uçta uca dijital bir ürün olma özelliğine sahip.

Garanti olarak her teknolojik hareketin parçası olmaya ve bu teknolojik trendlere göre hizmetlerimizi uyarlamaya veya yenilerini yaratmaya çalışıyoruz.

2016 yılının Nisan ayında Türkiye'deki bütün telekom operatörleri 4.5G teknolojisini hizmete açtı. Bu teknoloji daha hızlı bir internet bağlantısı sunduğu için biz de bununla eş zamanlı olarak yüz yüze kredi hizmetimizi devreye aldık. Bu hizmetle müşteriler Garanti Cep üzerinden kredi başvurusu yaparken müşteri temsilcileriyle yüz yüze görüşebiliyor. Bu özellik dijital deneyime insan dokunuşunun eklenmesinin güzel bir örneğini oluşturuyor.

Uygulamaya aldığımız bir diğer dijital yenilik bu örneği daha da ileri taşıyor. Garanti'nin Facebook Messenger Botu, bireysel kredi hesaplamasını sohbet ile gerçekleştiriyor. Kullanıcılar bu platformda hesaplamaları yaptırarak ihtiyaç duydukları bilgilere kolayca erişebiliyor. Bot bireysel krediyle bağlantılı sorulara belirli bir düzeyde yanıt vererek gerektiğinde kullanıcıyı bir Garanti web sitesine veya başka bir dağıtım kanalına yönlendiriyor. Buna ek olarak Türkiye'nin ilk yatırım platformu olan Paragaranti.com, Türkiye'nin yatırım alanındaki ilk sohbet botunu (chatbot) devreye aldı. Yapay Zeka kullanan bot, 500 soru setini cevaplayabiliyor ve kullanıcıların sermaye piyasalarıyla ilgili bilgilere ulaşmasını sağlıyor.

Kanallarımızı birbirleriyle konuşacak şekilde konumlandırmaya çalışıyoruz. Bu sadece internet deneyimi için geçerli bir durum değil; çevrimiçi ve fiziksel deneyimi birbirine bağlamayı hedefliyoruz. QR fonksiyonuyla para çekilmesi bunun güzel bir örneği. Müşteriler Garanti Cep ile Paramatiklerden para çekebiliyor. Nakit ihtiyaçlarını karşılamak için ihtiyaçları olan tek şey cep telefonları- artık banka kartlarını hatta cüzdanlarını bile yanlarında taşımalarına gerek yok. Bu konudaki bir diğer örnek de ihtiyaç kredisi başvuru sürecimiz. Başvuru internet üzerinden başlatılmış olsun ya da olmasın müşterilerimiz, kredi alımını internet üzerinden gerçekleştirebiliyor. Ürün ve hizmetlerimizin geliştirilmesi aşamasında tüm dijital kanalları göz önünde bulunduruyoruz. Müşterilerin bir araçta sunulan özellikleri diğer bütün araçlarda kullanmak istediklerini düşünüyoruz. Örneğin yoldayken bir banka belgesini mobil uygulama üzerinden onaylamak isterken işteyken aynı işlemi bilgisayar ekranında yapmak isteyebilirler. Garanti olarak bütünleşik kanal bankacılığına odaklanmamızın nedeni tam da bu.

Müşterilerimizin hayatlarının bir parçası olmak için daha iyi bir hizmet deneyimi sunmaya ve hizmetlerimizi bu yönde geliştirmeye çalışıyoruz. Günümüzde sohbet servisleri tüketiciler arasında en çok kullanılanlar içinde yer alıyor. Bu servisler o denli can alıcı ve rahat ki aynı odadayken bile birbirimizle iletişim kurmak için bu uygulamaları kullanıyoruz. Bu nedenle Garanti kendisini bu hizmetlerde de konumlandırdı. Garanti müşterileri ve Garanti müşterisi olmayanlar Paramatik lokasyon bilgisi, borsa ve döviz bilgileri ve benzer konulardaki sorularını WhatsApp ve Telegram üzerinden sorabiliyor. Anlık mesajlaşma platformlarındaki yenilikçi hizmetlerimiz, müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştırmaya yönelik çalışmalarımız arasında yer alıyor. Türk bankacılık sektöründe bir ilk olan WhatsApp hizmetimiz sayesinde konum bilgilerini paylaşan kullanıcılar, en yakın Şube veya Paramatik'in yerini öğrenebiliyor. Türkiye'nin en büyük telekom operatörünün mesajlaşma uygulaması ve sohbet hizmeti olan BiP üzerinden müşteriler, internet veya cep bankacılığını kullanmadan sadece alıcının telefon numarasını girerek banka hesabı olmayan kişilere para transferi gerçekleştirebiliyor.

3. şahıslarla ortaklıklar da mümkün olan her şekilde müşterilerimizin hayatlarında olmamız açısından önemli.

Oto bayileri de artık tamamen yenilenmiş olan Garantili Bayi ürünüyle fiziksel şubelere hiçbir bağımlılıkları olmadan internet bankacılığı üzerinden sıfır kilometre birinci el araçların finansmanını yapabiliyor. Esnek ve müşteriye özel perspektifiyle Garantili Bayi, bir bayinin bireysel oto kredisi yaratma performansını dikkate alarak performansa bağlı bir teklif çıkartıyor.

Ayrıca Garanti Bankası ile Apple anlaşmalı satıcılarıyla yapılan bir anlaşma ile çevrimiçi bir onay sürecini takiben dijital kanallar üzerinden ihtiyaç kredisi Apple anlaşmalı satıcı mağazalarında anında verilebiliyor. Müşteriler bir promosyon kodu girerek Garanti Cep ve Garanti İnternet Bankacılığı üzerinden 15.000 TL'ye kadar ihtiyaç kredisi için anında başvurabiliyor. Kredi onaylanıp tahsis edildiğinde online müşteriler entegre POS üzerinden satın alma işlemini doğrudan gerçekleştirebiliyor.

Farklı kanallardaki ürün ve işlemlerin çoğunu, benzer bir müşteri deneyimi sunacak şekilde müşterilerimize ulaştırabiliyoruz ve ilk günden itibaren diğer kanallarla uyumlu çalışan yeni platformlar geliştirme kapasitesine de sahibiz. Müşterilerimiz tüm kanallarda kendilerine özel kampanyaları görüntüleyebilirken bir kanalda gerçekleştirdikleri bir işlemi bir başka

kanalda sorgulayabiliyor. Ayrıca her bir kanalın kendine özgü ihtiyaçlarını da dikkate alıyoruz. Örneğin müşterilerimiz istedikleri herhangi bir kanaldan kredi başvurusu yapabilir ve e-hesap açabilir; her ne kadar bunun için gereken adımlar Garanti Cep'te internet şubesindekinden daha az olsa da iki kanal da benzer dokuya sahip. Ayrıca müşterilerin her bir platformu kullanmaya devam etmelerinin, bankacılık ürün ve işlemlerinin her kanalda aynı oranlarla sunulmasına bağlı olduğunun farkındayız.

Garanti Bankası'nda müşterilerimizin ve kendileriyle benzer düzeydeki kişilerin finansal alışkanlıkları ve geçmiş aktivite verisi izleniyor. Hedefe yönelik araştırmalara dayanarak ilgili müşterilere kişiye özel ürün ve kampanyalar sunuluyor. Ayrıca müşterilerimize anında ve proaktif ürünler sunmak üzere çalışmalara devam ediliyor. Bunlar, tek-tık ile ulaşılabilecek, müşteriye özgü ürünler. Örneğin anında kredi, sunulan fırsatı istedikleri takdirde tek bir tıkla devreye alacak olan müşterilere sunulacak. Proaktif teklifler ise müşterilerin finansal geçmişlerine göre müşteriye özel olarak hazırlanıyor. Müşteri istek ve ihtiyaçlarını anlamak ve istedikleri ürünleri onlara doğru zamanda, doğru kanaldan sunmak için ürün ve hizmetlerimizde ileri analitik ve büyük veriler dikkate alınıyor. Bu nedenle müşterilerimize proaktif ve özelleştirilebilir hizmetler sunmak için analitik araçlar yüksek oranda kullanılıyor. Ayrıca dijital ödeme de takip ettiğimiz ve gelecekte hizmetlerimizle entegre etmeyi düşündüğümüz popüler bir eğilim; ancak bunun için Türkiye piyasasında tamamlanması gereken bazı altyapısal değişiklikler söz konusu.

Ayrıca müşteri bağlılığını sağlamak ve ihtiyaçlarına en uygun hizmetleri sunmak için müşterilerin kanal kullanımlarını da dikkate alıyoruz. Bu, müşterilerin dijital kanallara geçirilmesi için büyük önem taşıyor. Dijital bir müşteri söz konusu olduğunda özelleştirilmiş teklif ve özellikler kendisine dijital kanallar üzerinden sunuluyor. Bir dijital müşteri adayı söz konusu ise Garanti, çevrim dışı kanalda (şubede) iletişimi başlatarak her bir düzeyde akıllı tekliflerle müşteriyi dijitale (şubeden Paramatiklere, Paramatikten internete ve internetten mobil şubeye) yönlendirmek için bir yol çiziyor ve sonrasında iletişimi çevrim içinde sürdürüyor. Müşterilere götürülen teklifler Garanti'nin, müşterinin yatırım portföyü, mevduat hesabı, bireysel ihtiyaç kredisi kullanımı, maaş hesabı olup olmadığı gibi çeşitli kriterlere göre belirlenen müşterinin çalışma düzeyine dayanan segmentasyon modeline göre şekillendiriliyor. Kanal kullanımının ve segmentasyon modelinin akıllı bir şekilde bir araya getirilmesi sayesinde ne gibi teklifler götüreceğimize, nasıl ve ne zaman iletişim kuracağımıza ve nasıl davranacağımıza karar verebiliyoruz. Bu şekilde müşteriler kanallarımızda kendi ihtiyaçlarına en uygun olan tekliflerden yararlanabiliyor.

Özetle tüm kanallarda en iyi kullanıcı deneyiminin sunulması, dijital kanallarda müşteri ihtiyaçlarının dikkate alınarak ürünlerin bu ihtiyaçlara göre tasarlanması, inovasyona öncülük edilmesi, müşterilerin günlük hayatlarının içinde olunması ve akıllı tekliflerle müşterilerle etkileşim içinde olunması, dijitalleşmeyle müşterilerin güçlendirilmesine yönelik dijital stratejimizin uygulanmasının anahtarlarını oluşturuyor.

İNTERNET BANKACILIĞI

Kişisel mali durumlarını internet üzerinden yönetebilmelerini sağlamak için Garanti Bankası müşterilerine ürün-tabanlı grafikler üzerinde varlıklarını ve borçlarını, ihtiyaca yönelik bildirim ve uyarılarla gelir, gider ve nakit akışlarını İnternet Bankacılığı web sitesi üzerinden takip edebilmelerini sağlayan ara yüzler sunuyor.

Garanti İnternet'in ana ekranı 2017 yılının Ocak ayında içerik, işlev ve görsel olarak daha sade bir tasarımla yenilendi. Yeni tasarımda:

- Kişisel Finans Yönetimi modülleri iyileştirildi,
- Hesap ve kart bakiye bilgileri ana sayfada/ana ekranda yansıtıldı,
- Ödemeler ve para transferi gibi belirli işlemlere daha az tıkla erişim sağlandı,
- Bildirim merkezi ve kampanya yönetim menüsü birleştirildi,
- Tek tıkla ulaşılan ürünler ana ekranda gösterildi,
- Mobil tarayıcıyı tanıyan yapıya geçildi.

Bireysel, KOBİ ve Ticari müşterilerimiz için özelleştirilmiş bir web sitemiz var. Kullanıcı güvenli siteye bir kez giriş yaptıktan sonra genele açık siteye diğer girişlerinde müşteri türü hatırlanıyor. Sonrasında sitede görüntülenen reklam ögeleri, o müşteri tipine özel yaratılmış olanların içinden seçiliyor.

Tüm sayfalarda müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştırmak için uyguladığımız başvuru ve hesaplama başlıklı faydalı araçlar ve faydalı sayfaları gösteriyoruz. Bu bağlantılarla ziyaretçiler bulundukları sayfayla ilgili diğer bilgilere kolayca erişebiliyor. Örneğin kredi hesaplama, tüm kredi sayfalarında yararlı

araçlar kısmında gösteriliyor veya "kart karşılaştırma" işlevine, kart sayfalarındaki yararlı araçlar üzerinden ulaşılabiliyor.

Yeni web sitesinde Yardım ve Öneriler bölümü de geliştirildi. Tüm ürün sayfalarında, en fazla karşılaşılan Sıkça Sorulan Soruların (SSS) kısa birer cevapla birlikte görüntülendiği bir bölüm var. Bu SSS alanları, ürün sayfalarının etiketleriyle soruların eşleştirilmesi sonucu otomatik olarak doluyor (ve yeni bir soru veri tabanına eklendiğinde güncelleniyor). Benzer bir fonksiyon, ilgili soruların kullanıcıya sunulduğu ayrıntılı soru sayfasında da mevcut. Her bir ayrıntılı cevabın altında ziyaretçilerden alınan geri bildirimlere göre yardım ve öneriler bölümümüzün geliştirilmesi için yararlandığımız "bu cevap size yardımcı oldu mu?" bölümü yer alıyor.

MOBİL BANKACILIK

Garanti Cep'ten gerçekleştirilen aylık işlem sayısı 18 milyonu aştı. Aktif müşteri sayısı 5,0 milyon olurken, sadece mobil kanalları kullanan müşterilerin sayısı da ciddi bir artışla 3,5 milyona çıktı. Garanti Cep kanalı, nakit hariç finansal işlemler içinde %58 paya sahip oldu. 2017 başından bu yana aktif mobil bankacılık müşteri adedinde %38'lik büyüme sağlandı. Garanti, 2014 yılında Forrester'ın Mobil İşlevsellik Değerlendirmesinde Avrupa'da "sınıfında en iyi" olarak değerlendirildi.

2017 yılı Şubat ayında Garanti Cep girişlerinde göz tanıma sistemi devreye alındı. Bu yeni yöntem kullanıcıların göz yapılarını tanıyarak oturum açma işleminin kolay, hızlı ve güvenli bir şekilde yapılabilmesini sağlıyor. Bu yöntemde kullanıcılar cep telefonlarının kamerasına bakarak birkaç saniye içinde göz tanıtma işlemini gerçekleştiriyor, bir sonraki girişlerinden itibaren Göz Tanımayla Giriş özelliğini kullanabiliyorlar. Şubat 2017'de hizmete sunulduğundan beri bu yöntem 415.000 tekil müşteri tarafından 8,5 milyondan fazla kez kullanıldı.

Buna ek olarak Garanti Cep uygulamasına 85 kuruma bağış yapma özelliğini ekledik ve Tapu Harcı Vergi Ödemelerinin yapılabilmesini sağladık.

Türkiye'nin gençlere yönelik ilk mobil uygulaması olan GarantiOne, 18-25 yaş arası genç kitleye hitap ediyor ve tamamen gençlerin hayat tarzına özel fonksiyonlar ve kampanyalar barındırıyor. Uygulama içindeki Dijital Hediye Gönder fonksiyonuyla dijital abonelikler, oyun kredisi, kahve gibi hediyeler gönderilebiliyor. Gençlere özel olarak lanse edilen GarantiOne'ı kullanan müşteri sayısı 2017 sonunda 800.000'e yaklaştı.

PARAMATİK

Paramatik ağı 2017 yılında 5.003 noktaya ulaştı. Para yatırmanın para çekmeye oranı daha da yükselerek %110 olarak gerçekleşti. Paramatiklerden yılda 300 milyon adet işlem gerçekleşirken, kartsız işlem adedi 27 milyonun üzerinde oldu. Ayrıca QR kod ile TL para yatırma ve para çekme işlemlerine ek olarak döviz cinsinden para yatırma ve çekme fonksiyonları devreye alındı.

ALO GARANTİ – ÇAĞRI MERKEZİ

Garanti Bankası Çağrı Merkezi, kaliteli ve istikrarlı hizmet vermenin öneminin bilinciyle, müşterilerinin ihtiyaçlarını, anında ve doğru analiz ederek; müşterilerine, kolay ulaşılabilir, ilk temasta çözüm odaklı hizmet ve servisler sunuyor. Fark yaratan hizmet anlayışı, banka stratejilerine paralel konumlandırdığı finansal ürün portföyü ve 1.120 kişilik kalifiye insan kaynağı ile 2017 yılı hedeflerinin üzerinde değer yaratmasının yanında, Çağrı Merkezi, sektör çağrılarından aldığı %15,7'lik payı 33 saniyelik karşılama süresi performansı ile yönetme başarısını da göstererek, bu kulvardaki liderliğini sürdürüyor.

2017 yılında 77,4 milyon adede yükselen müşteri iletişimi ile, Türkiye'nin en büyük finansal çağrı merkezi konumunda olan Garanti Bankası Çağrı Merkezi, en önemli hizmet performans göstergesi olan çağrı karşılama oranında sergilediği %98,2'lik performans ile fark yaratmaya devam ediyor.

Önceki yıllarda hayata geçirdiği Sesle Yönlendirme (Call Steering) sisteminin performansını her geçen gün artırarak, 2017 yılında müşterilerini %100'e yaklaşan doğrulukla, ilgili servis adımına ulaştırma başarısını gösterdi.

Getirdiği teknolojik yeniliklerle müşteri odaklı çözümler üreten Garanti Bankası Çağrı Merkezi, 2017 yılında da ses teknolojilerine yatırım yapmaya devam etti. Ses İmza (Free Speech) teknolojisini hayata geçirerek, müşterilerini konuşmalarından doğrulamaya başladı. Bu yenilikle, müşterilerine daha hızlı, kolay ve güvenilir hizmet vermeyi başardı.

Garanti Bankası Çağrı Merkezi "Doğru Müşteriye Doğru Ürün ve Hizmet Sunumu" yaklaşımıyla geliştirdiği Akıllı Satış ve Dinamik Teklif Yönetimi projeleri sayesinde, müşterilerini, ilgilendikleri hizmet ve ürün özelinde uzman kişilerle anında buluşturarak, ihtiyaçlarını en etkin şekilde karşılar konuma geldi.

37 adet finansal ürünü yelpazesinde bulunduran Garanti Bankası Çağrı Merkezi, 2017 yılında 4,2 milyon adetlik katma değeri yüksek finansal ürün satışı ile yeni bir rekora daha imza attı.

Garanti Bankası Çağrı Merkezi 2017 yılında, 444 0 335, 444 EVİM ve 444 OTOM özel hatları ile; bireysel destek, konut ve oto kredilerinin pazarlama ve satışında, bankamız toplam kredi hacmine önemli ölçüde katkı sağlayarak yıllardır elinde tuttuğu telefon aracılığıyla kredi satışı liderliği konumunu korudu.

Toplam banka kredi kartı satışında %16'nın üzerindeki payı ile en büyük satış kanallarından biri olan Çağrı Merkezi, Garanti Bankası'na ait tüm kredi kartlarının geri kazanım faaliyetlerini de tek bir kanaldan yönetti.

BONUSFLAŞ

Garanti Bankası, kredi kartı sektöründe bir ilk olan BonusFlaş ürününü 2015 yılında tüketicilere sundu. Tüm kartlara ve daha önce mobil uygulamaların sunmadığı pek çok işleme tek bir platform üzerinden erişim sağlayan BonusFlaş aynı zamanda harcama alışkanlıklarını analiz ediyor ve tüketicilere en uygun kampanyaları Push bildirimlerle haber veriyor. Kart müşterilerinin dijitale dönüştürülmesinde önemli bir etkiye sahip olan BonusFlaş, 4,4 milyonu aşkın indirme sayısıyla memnuniyet verici bir indirme ve bağlılık eğilimi yakaladı. Uygulama üzerinden gerçekleştirilen 12,9 milyon kampanya kaydıyla bu alanda ana kanal haline geldi. BonusFlaş tüm kredi kartı bilgilerinin, sadakat kampanyalarının ve kredi kartı ürünlerinin izlenmesini sağladığı için müşteri memnuniyeti üzerinde de önemli bir etkiye sahip. Kredi kartı bilgilerinin kontrolüne yönelik olarak kullanıcıların gerçekleştirdiği işlem sayısı 100,5 milyonun üzerinde.

Pazarda çok güçlü bir konuma sahip olan ve referans ürün olarak kabul edilen BonusFlaş, müşteri gereksinimleri ve geri bildirimleri bazında yeni özelliklerin eklenmesi ve var olanların daha da iyileştirilmesiyle sürekli geliştiriliyor. BP benzin istasyonlarında araçtan inmeden ödeme yapılması, kredi kartı ve limit başvurularının her adımının şeffaf bir şekilde takip edilmesi ve göz tanıma ile kimlik denetimi ise BonusFlaş'ın getirdiği en son dijital çözümler.

Ayrıca GarantiPay ile e-ticaret işlemlerinde üye olmaya ve satıcılarla herhangi bir kredi kartı bilgisi paylaşmaya gerek kalmadan güvenli ve hızlı ödeme çözümü ihtiyacı da karşılanıyor. GarantiPay, 575'in üzerinde işyerinde kabul ediliyor; ayrıca Gelir İdaresi web sitesinde kabul edilen tek ödeme çözümü olarak Garanti kredi kartı sahiplerinin vergi ödemelerini kolaylıkla yapabilmelerini sağlıyor.

GARANTİ'NİN YENİ SERVİS MODELİ

Garanti kısa bir süre önce gelişmekte olan dijital dünyanın faydalarını yansıtan yeni bir hizmet modelini hayata geçirdi. Pilot programı 2017 Mayıs'ında başlayan proje 2018 sonuna dek aşama aşama yaygınlaştırılacak. 2017 yılı içinde 180 şubenin dönüşümü gerçekleştirildi. Bu yeni modelle Garanti dijitalleşmeyi şubelerinde hayata geçiriyor.

Şube bağımlılığını azaltmak için kesintisiz, bütünleşik kanal deneyimi yaşatmak ve tüm kanallarda benzer bir müşteri deneyimi sunmak amacıyla Garanti, müşterilerin şube süreçlerinde de ürün/hizmet anlaşmalarını İki Faktörlü Kimlik Doğrulama ile (kurumsal tablet bilgisayarlar veya mobil cihazlar üzerinden internet bankacılığı ile) onaylayabildikleri, satışların/işlemlerin tamamlanması için gereken evrak işlerinin ve sürelerin azaltıldığı "dijital onay platformunu" hizmete sundu. (Bu hizmet İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı, Sigorta ve Bireysel Emeklilik ile Mevduat Hesapları için mevcut.)

Şubede ve şube dışı ortamlarda müşterilere kesintisiz, kaliteli bankacılık deneyimi yaşatabilmek üzere tasarlanmış, mobil uygulama platformu STEP ile Abacus operasyon merkezine iş gönderimi, satış, süreçlerinin izlenmesi ve müşteri nakit akışlarının daha etkin takibi sağlandı.

5.000'in üzerinde aktif kullanıcıya ulaşan platform sayesinde müşteri ziyaretleri aynı satış, gücü ile %62 oranında artırıldı. Tablet ve masaüstü bilgisayarlarda sorunsuzca çalışabilen STEP platformu, Garanti'nin yeni operasyonel sisteminde köşe taşı olmaya devam ediyor.

Hizmet olarak bankacılık (Banking-as-a-Service–BaaS) için finansal teknoloji girişimlerini iktisap etmek/onlarla birlikte inovasyon yapmak gerektiğine inanıyoruz. Günümüzde bankalar artık sadece finansal oyuncular değil; üçüncü kişilerle işbirlikleri kurarak farklı hizmetler sunuyorlar. Finans ve inovasyon birbiriyle çelişen kavramlar gibi görünseler de aslında bir banka bünyesinde inovasyon kültürünün inşa edilmesi inovasyon alanında açık bir bakış açısı için hayati öneme sahip. Bu nedenle finansal teknoloji girişimleriyle birlikte inovasyon yapmak, kendi iş yapış şekillerimize ve

başkalarının iş yapış şekillerine yeni girişim kültürünün yerleştirilmesi açısından büyük önem taşıyor. Dolayısıyla Garanti Bankası olarak biz her alandaki yeni girişimleri, ürünleri ve projeleri destekleme kavramına uygun davranıyoruz. Çeşitli üçüncü kişilerle birlikte çalışarak pazarın dönüştürülebileceğine ve dış aksaklıkların fırsata çevrilebileceğine inanıyoruz.

Teknolojinin yarattığı değişim tüm ekonomik sektörlerde hız kazanırken bankacılık da bu anlamda bir istisna oluşturmuyor. Açık inovasyon, Banka'nın finansal hizmetlerini müşterilerin yeni ihtiyaçlarına göre uyarlamak amacıyla geçireceği dönüşümün kilit unsurlarından biri. Bu kavram, şirketlerin yaşamakta olduğu süratli değişime ayak uydurma gereğinden doğdu. İnovasyon ekosistemiyle ve girişimcilerle bağlantıda olunması şart. Bu noktada Open Talent teknoloji şirketlerine yönelik tek bir yarışma formatından çıkarak pek çok ülkeden her türlü inovasyon girişimcisini destekleyen kategorilere ayrılmış bir formata döndü. Garanti bu süreçte BBVA ile ortak çalışmalara devam ediyor.

ÖNGÖRÜLER

Öncü dijital çözümler sunan Garanti Şubesiz Bankacılık, kullanıcılara kolaylık ve huzur getiriyor. 2017 yılında müşteri penetrasyon ve dijital satış hedefleri aşılmakla kalmayıp tüketici kredileri ve kredi hesaplarında önemli bir dijital dönüşüm gerçekleştirildi.

İzleyen dönemlerde mobil bankacılığı ve internet bankacılığını katlanarak artan bir oranda yaygınlaştırmaya dönük çalışmalarımız olacak. Uçtan-uca Dijitalleşme perspektifimiz ve sıfır tabanlı bakış açısıyla ürünler dijital bağlam içinde yeniden yaratılacak. Net tavsiye skorunu artırmak ve sınıfının en iyi kullanıcı deneyimini sunmak için müşteri yolculuğu sürekli gözlemlenecek.

Ayrıca ortaklık fırsatlarını araştıracak ve üçüncü kişilerle entegre etmek için bir dizi API yaratacağız. Bu sadece Banka'yı çok daha geniş bir yeni teknoloji yelpazesiyle tanıştırmakla kalmayacak aynı zamanda Garanti'nin finansal teknoloji ekosistemi içinde en önde gelen finans kurumu haline gelmesini sağlayacak.

Garanti, yeni teknolojileri takip edip uygulamaya devam ederek dijital kanallardaki liderliğini koruyacak ve bu deneyimin merkezinde mobil kanallar yer alacak.

GÜVENLİ VE KESİNTİSİZ HİZMET İÇİN DİJİTALLEŞME

Dijital kullanımın yaygınlaşmasıyla siber güvenlik risklerine daha fazla maruz kalınıyor, gelişen tehdit profiliyle birlikte dijital ortamın çeşitlenen risklerinin etkisi de artıyor. Kurumsal yönetim ve ulusal standartlar ışığında teknoloji, kesintisiz işlem kapasitesi, altyapı güvenliği, maliyet etkinliği ve enerji tasarrufu alanlarındaki yatırımlarını ara vermeden sürdüren Garanti Bankası, 1981 yılından beri iştiraki Garanti Teknoloji (GT) aracılığıyla izleme etkinliğini yükseltiyor. Şirket, Garanti Bankası'nın daha hızlı tedbir alabilmesine ve üyesi olduğu ağlar aracılığı ile global tehditler konusunda erken bilgi sahibi olabilmesine olanak tanıyor. Bu kapsamda Garanti'nin internet erişim mimarisi risk bazlı bakış, açısıyla yeniden yapılandırıldı. "Daha İyi BT, Daha İyi İş" stratejisiyle Garanti, maliyet azaltmak ve çözümleri daha hızlı bir şekilde hayata geçirmek amacıyla bulut teknolojisi ve mikroservis alanlarına sürekli yatırım yapıyor, uygulama mimarisini ve güvenlik katmanlarını da bu teknolojileri destekleyecek şekilde konumlandırıyor. Bu sayede Garanti, sürekli dijitalleşen dünyanın sunduğu yeni iş modellerine daha iyi adapte olmayı, Büyük Veri (Big Data) altyapı yatırımlarını iş zekası çözümlerine ve açık uygulama platformlarına dönüştürerek müşterilerine daha iyi bir müşteri deneyimi sunmayı hedefliyor.

Dijitalleşmenin sunduğu olanaklar aynı zamanda verilerin korunması ve güvenliğiyle ilgili konuları da en önemli risklerden biri haline getiriyor. Başta siber tehditler olmak üzere güvenli ve kesintisiz hizmeti aksatabilecek tüm risklere karşı önlem alınması, bilgi güvenliğinin sağlanması ve bunlarla bağlantılı konularda müşterilerin bilgilendirilmesi hem Garanti Bankası hem de paydaşları için öncelikli konular arasında yer alıyor.

Banka çapında itibar riskini etkin bir şekilde yönetmek için Garanti, kanunlara ve kurumsal standartlara uyum konusunda farkındalığın sürekli olmasına ve BT/bilgi güvenliği ve BT bağlantılı risklerin yönetilmesini sağlayan süreçlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar gerçekleştiriyor. Kurumsal yönetim anlamında bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik Banka içindeki tüm çalışmaların koordinasyonu ve politika, prosedür ve yönetmeliklerin gözetilmesi Teknoloji, Operasyon, Merkezi Pazarlama ve Ürün Geliştirmeden sorumlu GMY başkanlığındaki Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından yerine getiriliyor. Komite ayrıca gerekli güncellemelerin yapılmasından da sorumlu.

Müşteriyi koruma prensipleri çerçevesinde dış, dolandırıcılık olaylarını bütünsel olarak ele alan Garanti Bankası, şube ve şubesiz tüm kanallardan gerçekleştirilen kartlı işlemler, hesap işlemleri, POS işlemleri ve kredi ürünü başvurularına yönelik dolandırıcılıkları merkezi olarak izliyor.

Garanti Bankası'nın maruz kaldığı operasyonel risklerin izlenmesi ve kontrolü kapsamında proaktif bir anlayışla dış, dolandırıcılık eylemlerini izlemek, tespit etmek, kontrol altına almak ve önlemek için stratejiler geliştirmek, Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün görevleri arasında bulunuyor. Müdürlük ayrıca, artan tecrübesi ve uzmanlığının yanında yeni teknolojilere hızlı adaptasyonuyla değişen dolandırıcılık trendlerine karşı, müşteri odaklı ve müşteri deneyimini ön planda tutan hızlı ve etkin aksiyonlar alıyor. Yaşanan dolandırıcılık olaylarıyla ilgili analizleriyle dış, dolandırıcılık olaylarından kaynaklanabilecek olası Banka ve müşteri kayıplarını en aza indirmek üzere çalışmalar yürütüyor.

Bunların yanı sıra Güvenli Operasyon Müdürlüğü, Garanti Bankası tarafından geliştirilen yeni ürün ve hizmetleri dış, dolandırıcılık risklerine göre değerlendirerek görüş ve önerilerde bulunuyor, dış, dolandırıcılık eylemlerine ilişkin bankalar arası ve banka içi bilgi paylaşımı da yaparak bu eylemlerle ilgili gerekli incelemeleri ve araştırmaları sürdürüyor. Daha sorunsuz bir işlem ortamı sunmak amacıyla Müdürlük, müşterilerle olan iletişim kanallarını geliştirmeyi hedefliyor. Garanti ayrıca dolandırıcılık olaylarına karşı sektördeki ve sektörler arasındaki dolandırıcılığı önleme çalışmalarının artması için paydaşlarıyla da birlikte çalışmalar yürütüyor. Bunların yanı sıra Banka, çalışanlarına yönelik olarak dış dolandırıcılık konusunda sürekli bir eğitim ve farkındalık yaklaşımına sahip. Dış, dolandırıcılık eylemlerine karşı Garanti personelinin sahtecilik risklerinin engellenmesinin önemini kavramasına ve Banka genelinde bu kültürün yerleşmesine yönelik eğitim ve bilinçlendirme faaliyetlerini gerçekleştiriyor.

Dolandırıcılığı önleme, izleme ve sistem geliştirme fonksiyonları kapsamında dijital dağıtım kanalları aracılığıyla sunulan ürün ve hizmetlerin, kartlı ödeme sistemlerinin daha güvenli hale gelmesi, kredi kartı ve bireysel kredi başvurusu sahtecilikleri ile her türlü hesabı ele geçirme girişiminin engellenmesi için teknolojik yenilikler, Güvenli Operasyon Müdürlüğü tarafından sürekli olarak takip ediliyor. Bu doğrultuda Garanti Bankası politikalarına uygun stratejiler geliştirilerek en kısa sürede, en etkin ve verimli aksiyonlar alınıyor.

Müşteri odaklı stratejisi paralelinde Garanti, dolandırıcılık izleme sistemlerini entegre, ileri teknolojiler ve yazılımlarla güçlendiriyor.

2017 FAALİYETLERİMİZ

Garanti, güvenlikle ilgili sorunlar yüzünden bir kesinti yaşamadan iş hedeflerine odaklanabilmek için Gizlilik, Bütünlük ve Kullanılabilirlik kavramlarına yoğunlaşarak çalışanlar, süreçler ve teknoloji dahil tüm BT varlıklarını güvenceye alır. En yeni ve en ileri güvenlik sistemleri sürekli takip edilerek müşterilerimizin bilgilerini korumak için en etkili güvenlik çözümleri sunulmaya çalışılır. Güvenlik risklerinin tespit edilerek bertaraf edilmesi için penetrasyon testleri ve kırılganlık değerlendirmeleri düzenli olarak yapılır. Garanti Bankası COBIT (Bilgi ve İlgili Teknolojiler için Kontrol Hedefleri) çerçevesi, kurum içi güvenlik politika ve prosedürleri ile özel kapsamlı ISO 27001 standardına uymaktadır.

Garanti, güvenlik ve kişisel gizlilik politikalarına göre belirlenen yaklaşımına uygun olarak müşterileri için güvenliği artıran çeşitli uygulamalar sunuyor. Müşterilerin kimlik doğrulaması için tokenizasyon yani cihaz eşleşmesi (tek kullanımlık şifre üretme uygulaması ve cihazı Şifrematik), cep telefonu mesajıyla gönderilen tek kullanımlık şifreler (SMS OTP), mobil bildirimler, Sesli Biyometrik Kimlik Doğrulama ve Gözle Biyometrik Kimlik Doğrulama yöntemlerini kullanıyor. Dijital kanalların kullanımını daha güvenli hale getirmek için yararlanılan unsurlar ise hem cep telefonlarında hem bilgisayarlarda kullanımda olan Güvenlik Resmi ve Güvenlik Yazılımı uygulamaları. İşlemler otomatik olarak analiz edilerek gereken durumlarda dolandırıcılık olaylarının önlenmesi için ek onaylar gerçekleştiriliyor. Tüm bunların sonucu olarak Garanti son üç yıl içinde müşteri bilgilerinin gizliliğiyle ilgili teyitli hiçbir şikayet almadı.

Garanti Bankası, web sitesi ve Alo Garanti telefon bankacılığıyla, müşterileriyle dijital bankacılıkla ilgili güvenlik bilgilerini paylaşıyor. Olası durumlara karşı müşterilerini uyaran Garanti, güvenlikle ilgili "6 Altın Kural"ı açıklayarak müşterilerin alabileceği ek güvenlik önlemlerini de ayrıca anlatıyor. 6 Altın Kural'da vurgulanan konular şifre oluşturulması ve korunması, kişisel bilgilerin talep edildiği durumlar, eposta ile yayılan virüsler, sahte ödül bildirimleri veya telefon ya da mesaj yoluyla kişisel bankacılık bilgilerinin istenmesi, olta

(phishing) saldırıları, şüpheli para transferleri ve bilgi talepleri. Garanti ayrıca Garanti'nin internet bankacılığını kullandıkları mobil cihazların ve bilgisayarların korunmasına yönelik bilgileri de müşterileriyle paylaşıyor. Bunların yanı sıra Garanti anti-virüs, casus yazılım tarama ve güvenlik duvarı gibi ek programların kullanılmasını da tavsiye ediyor.

2017 yılında Garanti Bankası, stratejisine paralel olarak dolandırıcılığı önlemeye yönelik çalışmalarına devam etti. Esas olarak müşterilerin korunması motivasyonuyla dolandırıcılığı önleme yeteneklerinin güncelliğinin korunması ve potansiyel dolandırıcılık yöntemlerine dinamik bir şekilde yanıt verilmesi için müşteri merkezli dolandırıcılık yönetim araçları, mevcut en son sürümlerine yükseltildi. Ülkemizde dolandırıcılık teşebbüslerinde artış görülürken Garanti Bankası bu eğilimleri dinamik bir şekilde izlemeye ve önlemeye odaklanıyor. Bunu yaparken de temel hedefi hem Banka'nın hem müşterilerin potansiyel finansal ve itibari kayıplarını önlemek.

2017 yılında veri hırsızlığı ve/veya sosyal mühendislikle bağlantılı dolandırıcılık teşebbüsleri en önde gelen eğilimleri oluşturdu. Müşteri deneyimi ve dolandırıcılık tespit performansı arasında en uygun dengeyi sağlayarak müşteri merkezli bir yaklaşımla bu eğilimlerin yönetilmesi hedeflendi.

Dolandırıcılıkla mücadelede müşterilerini de yanına almak amacıyla Garanti Bankası, çeşitli kanallardan müşterilerini güncel dolandırıcılık eğilimleri konusunda aydınlatmaya devam etti.

2017 yılında Garanti Bankası, BBVA'nın ilgili küresel ekiplerinin de katkılarıyla dolandırıcılık istihbarat süreçlerini güçlendirdi. Buna ek olarak dolandırıcılık yönetimiyle ilgili küresel deneyimler paylaşıldı.

ÖNGÖRÜLER

2018 yılında Garanti dolandırıcılık modellerine ve müşterilerinin korunmasına dinamik bir odakla yaklaşmayı sürdürecek. Garanti'nin müşteri odaklı stratejisi doğrultusunda dolandırıcılık izleme sistemlerinin güncel teknoloji ve becerilerle güçlendirilmesiyle doyurucu bir müşteri deneyimi yaşatılması en önemli hedeflerden biri olmaya devam edecek.



2017 PERFORMANSI & ÖNGÖRÜLER

İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM

Garanti'de tüm ilerlemenin arkasındaki belirleyici güç çalışanlarıdır. Bu doğrultuda Garanti çalışanları, Garanti'nin stratejisinin temel yapı taşlarından biri olarak görülür. Banka, birinci sınıf bir iş gücünü bünyesine kazandırmak, eğitmek ve geliştirmek için gereken sistemleri kurar ve çalışanları tüm becerilerini kullanmaya yönelten, geniş çaplı fırsatlar sunan, başarılarının fark edilmesini ve ödüllendirilmesini sağlayan bir çalışma ortamı sağlar.

Garanti, güvenli, çağdaş ve insan haklarına saygı gösterilen, fırsat eşitliği ve çeşitliliğin hakim olduğu bir iş yeri ortamı sağlar. İş-özel yaşam dengesinin kurulması için çalışanlarının refah düzeylerini artırmaya yönelik ve mutluluklarına odaklanan politika ve uygulamalarla onları destekler.

Bu amaçla Genel Müdür'ün başkan, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim mensuplarının da üye olarak yer aldığı Çalışan Komitesi, Garanti'nin İnsan Kaynakları politikalarının geliştirilmesinden, çalışan bağlılığını ve memnuniyetini daha üst düzeye taşıyacak çalışmaların yürütülmesi ve koordinasyonundan, sonuçların izlenmesinden ve gerektiğinde eylem planlarının hazırlanmasından sorumludur. Komite ayrıca yönetimin desteğiyle Banka'nın gelişimini pekiştirmek üzere öğrenmenin özendirilmesini amaçlar ve eğitimlerin, işe yansımalarını takip eder.



Çalışanların mesleki gelişimlerine odaklanarak ve tüm çalışanlarımıza fırsat eşitliği sunarak dört Sürdürülebilir Kalkınma Hedefine de fiilen katkıda bulunmuş oluyoruz:
Hedef 4: Nitelikli Eğitim,
Hedef 5: Cinsiyet Eşitliği
Hedef 8: İnsana Yakışır iş ve Ekonomik Büyüme
Hedef 16: Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar

Garanti, performanslarını en üst düzeye çıkarmak, verimliliklerini artırmak, daha mutlu olmalarını sağlamak ve iş ve günlük yaşamlarında proaktif biçimde sürdürülebilir inisiyatifler geliştirmelerini ve uygulamalarını sağlamak için çalışanlarına yatırım yapar.

Garanti'nin işe alım, kariyer planlaması, performans değerlendirme gibi İnsan Kaynakları süreçleri ile eğitim ve gelişim programları, yeni yetkinlik modeline uygundur.

Garanti'nin insan kaynakları politikası, çalışanlarına öncelik vererek, onlara

DEĞER YARATAN ETKEN

Çalışanlarının gelişimine, memnuniyetine ve mutluluğuna odaklanarak yatırım yapmak

Takım ruhu sahibi takımlar oluşturan, ortak akılla, sosyal sorumluluk ve sonuçlarıyla hareket eden

Performansa dayalı, eşit fırsatlara, çeşitliliğe odaklanan ve içten terfiyi teşvik ederek adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimseyen

GÖSTERGE	PERFORMANS	
	2017	2016
Kişi başına düşen eğitim saati	36	36
Dijital eğitimin toplam eğitim saati içindeki payı	%27	%17
Yüksek performans çalışan devinim hızı	%2,3	%2,1
Çalışan bağlılığı skoru	%65	%66
Çalışan mutluluğuna yönelik program sayısı	10	9
Çalışanlardan alınan toplam fikir sayısı	22.172	20.859
Investors in People Performansı (IIP)	ALTIN SERTİFİKA	ALTIN SERTİFİKA
Kadın çalışanların toplam çalışan sayısına oranı	%56	%57
Erkek ve kadınların aldığı maaşların oranı	0,98	0,97
Üst ve orta yönetimde kadın çalışan oranı	%41	%40
Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi	YER ALDI	-

sürekli yatırım yapmak olarak özetlenebilir. Eğitimler için gerekli kaynağı ayırıp programlar uygulayarak çalışanlarımıza öncelik ve önem veriyoruz. Açık iletişim ortamının öncülüğünü yaparak, adil ve objektif tutum sergileyerek katılımcılığı en üst düzeye çıkarmaya çalışıyoruz. Bu şekilde uluslararası standartlarda bir ortam yarattığımıza inanıyoruz.

Garanti, Banka'nın stratejileri doğrultusunda insan kaynakları uygulamaları geliştirir. Çalışanların motivasyonlarını artırıcı çalışmalar yapar, kendilerini ifade edebilmeleri için açık iletişim ortamları yaratır. Çalışanlara yetkinlik, bilgi, beceri ve gereksinimleri doğrultusunda "kariyer danışmanlığı" sunar.

Garanti Bankası, Investors in People (IIP) ''Altın Sertifikası''nı ikinci kez almaya hak kazanan Türkiye'den ilk şirket oldu. Banka, insan kaynağına yatırım yapmayı ve "insan merkezli" yönetim anlayışına dayanan uygulamalarını sürdürecek.

2017 FAALİYETLERİMİZ

EĞİTİM

Garanti, bire bir görüşmeler, seminerler veya araştırmalar yoluyla tüm müdürlüklerde ve şubelerde ihtiyaç duyulan eğitim ve gelişim programlarını belirler.

Garanti Eğitim olarak bu güne kadar bankamızda tasarladığımız, planladığımız tüm gelişim ve öğrenme faaliyetlerini finans sektörünün en iyi insan kaynağını yetiştirme, gelişimi sürekli kılma ve gelişimi bir yatırım aracı olarak görme vizyonu ile gerçekleştirdik.

2017 yılında; Garanti Öğrenme Kültürü'yle, çalışanlarımızın ihtiyaçlarına yanıt

verecek, onları mesleki olarak çoğaltacak, geliştirecek etkin bir gelişim ortamı oluşturmayı hedeflediğimiz yeni eğitim modelimiz olan "Fakülte Modeli"ni hayata geçirdik.

Bunu, kişinin kariyer hedefleri doğrultusunda gelişim sorumluluğunu aldığı, kişiye rehberlik eden, bütünsel gelişimi için çeşitli yöntemlerle imkanlar sağlayan, iş sonuçlarını destekleyen, öğrenmenin güvenilir standartlarla ölçümlendiği ve sonuçlara dair geribildirimler aldığı, teknoloji temelli yaklaşımlarla destekledik. Fakülte sistemimiz içinde eğitimlerimizi konularına göre 5 farklı fakülte altında konumlandırdık. Bunlar;

- Müşteri Deneyimi ve Satış
- Genel Bankacılık
- Kredi
- Yatırım
- Liderlik

2018 yılında altıncı fakültemiz olan Dijital de Fakülte modelimize eklenecektir. Bu yaklaşımlarımız paralelinde de bu yıl sade, kolay anlaşılır, yenilikçi ve UX deneyim standartlarına uygun yeni "Garanti Eğitim" platformunu hayata geçirdik. Yeni platform sayesinde çalışanlarımız gelişim geçmişlerini, gelecek eğitimlerini, kazandıkları kredilerini ve fakültedeki düzeylerini kolayca takip edebiliyor. Aynı zamanda yöneticiler de, ekibinin gelişmesi gereken yönlerini izleyip uygun çözüm önerilerinde bulunabiliyor.

"Garanti Eğitim Teknolojileri", canlı yayın, simülasyon, video, e-kütüphane ve mobil öğrenme gibi mobil cihazlarla istendiği zaman istenilen yerden çeşitli platformlara erişim sunuyor.

2012 yılında, kredilendirmede sürdürülebilirlik kriterleri, güneş enerjisi projelerinin finansmanı, karbon fiyatlaması ve kredi süreçlerinde çevresel ve toplumsal etki yönetimine ilişkin eğitimleri kapsayan Sürdürülebilirlik E-Öğrenme Programı oluşturuldu. 2017'de Sürdürülebilirlik E-Öğrenme Programı çerçevesinde verilen eğitimlerin toplam süresi 1.490 saat oldu.

Yöneticiler her yıl yönetim becerileriyle ortak yönetim kültürünü geliştirmek amacıyla kurulan Garanti Yönetim Akademisi'ne katılıyor. Akademi'nin her sene program başlamadan önce seçilen teması, 2017 yılında "değişim" olarak belirlenmişti.

Garanti, 2017 yılında yaklaşık 36 saat/adam eğitim verdi. Dijital eğitimlerin oranı 2017'de 9 puan artarak %27'ye ulaştı. Müşteri deneyimi, dijitalleşme, uyum, büyük veri analizi, liderlik gelişimi gibi konular öne çıkan ana başlıklar olurken dijital eğitimlerin sınıf içi eğitimler karşısında ağırlığının artırılması hedefleniyor.

İNSAN KAYNAĞI YÖNETİMİ

Garanti, doğru göreve doğru kişiyi yerleştirmek için, yetkinlikler üzerine kurgulanmış, objektif, pozisyona özel geliştirilen farklı ölçme ve değerlendirme araç ve yöntemleri kullanıyor.

2017 yılında 61 kişi Management Trainee ve Sales Trainee (Yönetici Adayı Yetiştirme) programları kapsamında göreve başladı. 100 üniversite öğrencisine de şube, bölge müdürlükleri ve birimlerde staj imkanı sağlandı. İşe alım süreçlerinde online mülakat ve sınav uygulamasına tam geçiş gerçekleştirildi.

Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturularak kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm bankaya ilan ediliyor. Garanti'de çalışanlar, seçtikleri kariyer yoluna göre yönlendirilerek destekleniyor.

Çalışan merkezli kariyer planlama modeli oluşturularak, çalışan görüşmeleri koçluk modeli ile uyumlu bir yapıda oluşturuldu. Çalışan iletişiminin artırılması ve iletişim kalitesinin yükseltilmesi için görüşme sıklığı artırıldı. 2.048 şube ve 728 bölge müdürlüğü ziyareti yapıldı. 1.702 çalışan ile kariyer görüşmesi gerçekleştirildi.

Yeni şube hizmet modelimiz çerçevesinde kariyer haritaları, performans kriterleri, ücret ve yan haklar çalışmaları tamamlandı. İnsan Kaynakları Danışmanları bu geçiş sürecinde bilgilendirici toplantılar gerçekleştirdi. 2017 yılında dönüşümü gerçekleştirilen şube sayısı 179 oldu. 827 Müşteri Danışmanı ile 408 Müşteri Hizmetleri Sorumlusu yeni görevlere atandı.

Uygulamaya alınan yeni kariyer yönetimi sisteminde kariyer gelişimi alternatifleri sunularak ilgili uzmanlık alanında ilerleme olanağı tanınıyor ve kariyer yönetiminde istikrar sağlanması için ortak bir çerçeve sunuluyor. Aynı zamanda çalışanlarımıza kendi kariyer yönetimlerini ve gelişim alanlarını sahiplendirirken, kariyer hareketlerinin açık ve şeffaf bir şekilde yönetilmesini sağlıyor ve görevin niteliklerini yansıtan bir unvan yapısı sunuyor.

Daha objektif kriterleri temel alan yeni performans sistemiyle BBVA'nın ve

Garanti Bankası'nın stratejileriyle paralel ve sadece 'Ne?' sorusuna değil 'Nasıl?' sorusuna da yanıt veren bir sistem oluşturmayı amaçlanıyor. Hedef ve yetkinliklerin beraber değerlendirildiği bu yeni sistemde, çalışanın hedef ve yetkinlik sonuçlarından, ücretlendirme, kariyer ve gelişim konularında girdi olarak yararlanılıyor.

ÇALIŞAN DİYALOĞU VE MEMNUNİYETİ, ÇALIŞANLARIN YÖNETİME KATILIMI

Çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerden beslenmek üzere Garanti, diyalog kanallarını çift yönlü tutuyor. Çalışan görüşlerini, intranet, çalışan memnuniyeti anketi ve çalışanın sesi platformu GONG gibi farklı kanalları sistematik olarak kullanarak çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını artırmayı hedefliyor.

Garanti, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapıyor. 2017 yılında Çalışan Bağlılığı skoru %65 olarak gerçekleşti.

360 Derece Geri Bildirim anketiyle çalışanların görüşleri alınıyor ve yöneticilerin güçlü ve gelişime açık alanlarının belirlenmesinin yanı sıra yetkinlikler bazında davranış biçimlerini belirleyerek yöneticilere katkı sağlanması amaçlanıyor.

Çalışanlarımız fikir ve önerilerini, Önersen, Gong, Atölye isimli öneri ve fikir platformları ile intranet portalındaki Sor/Paylaş bölümleri aracılığıyla iletiyor. "Önersen" platformu ile iletilen öneriler 2017 yılında 1.313 olurken, 2007 yılından bu yana 22.000'den fazla fikir bu kanalla iletildi. 2017'de İK uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 305 fikir paylaşıldı.

Çalışan bağlılığı, kariyer fırsatları, yemek kartları ve randevu süreçlerine ilişkin araştırmalar yapıldı. 99 çalışanla görüşme yapılarak her konuyla ilgili sunulan öneriler dikkate alınmış ve buna göre iyileştirmeler yapılmıştır.

Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, tüm çalışanları Müdürler Zirvesi ve Gelecek Toplantısı'nda bir araya getirerek Garanti'nin güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını paylaşıyor.

İşveren marka yönetimi çalışmaları kapsamında Garanti, çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi sunmak amacıyla İYİ (İş Yaşam İlişkisi) adı altında iş ve özel yaşamı dengeleyici bir program yürütüyor. 2014'te 9 olan çalışan başına ortalama etkinlik ve hizmetlerin sayısı 2017 yılında 29'a yükseldi.

Garanti, çalışanların aile yaşamlarını desteklemek, aile içi şiddet gören çalışanlara ihtiyaç duyduklarında destek sağlamak ve aile içi şiddetin iş yerine etkileri bakımından yöneticilere yol göstermek amacıyla Aile İçi Şiddet Platformu'nu kurdu. Banka ayrıca sadece Garanti çalışanları ile birinci derece akrabalarına 7/24 hizmet verecek Aile İçi Şiddet Hattı'nı kurdu.

ÇALIŞANLARIN YAN HAKLARI

Garanti, çalışanlarının yaşam kalitelerini artırmaları için farklı ürün ve hizmetler sunuyor. Özel sağlık sigortası ve hayat sigortasına sahip olan Garanti Bankası çalışanları diş tedavisi, numaralı gözlük, cam ve lens gibi özel sağlık sigortası kapsamında olmayan sağlık harcamaları için Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın hizmetlerinden yararlanabiliyor. Zincirlikuyu ve Güneşli'de bulunan Genel Müdürlük binalarında spor salonları ve kurum içi diyetisyen hizmeti sunuluyor.

Şube ve bölge çalışanları için 2016 yılında uygulanan Garanti Prim Sistemi (GPS), 2017 yılında Genel Müdürlük ve Bölge Krediler çalışanlarımız için de uygulandı. Bu yeni sistem performans yönetim sistemimizle entegre bir yapıda olup kolaylıkla hesaplanan ve sadece bireysel başarıyı değil BBVA Grubu'nun ve Banka'mızın başarısını da dikkate alıyor. Sistem ayrıca yüksek performanslı çalışanlarımızın prim tutarlarını da ayrıştırıyor.

İç Müşteri Araştırması çalışanlara, aldıkları hizmetleri değerlendirmek amacıyla yapılıyor ve önerilerini iletme fırsatı veriyor.

ÖNGÖRÜLER

Çalışan merkezli yaklaşımıyla Garanti, çalışan görüşleri, intranet, çalışan memnuniyet anketi ve GONG fikir platformu gibi farklı kanallardan sistematik olarak yararlanarak İK uygulamalarını ve iş ortamını iyileştirmek için çalışanları, istişare ve süreç tasarımına dahil etmeyi sürdürecek.

Garanti İnsan Kaynakları, işveren markasını mevcut ve potansiyel çalışanları nezdinde doğru konumlandırma odağını koruyacak. Garanti İK, iş deneyimini iyileştirmek için İYİ hizmet ve organizasyonlarını düzenlemeye devam ederken kurum içi iletişimin etkinliğini pekiştirmek amacıyla çalışanlarla iletişimde dijital araçları (iş ortaklarıyla kullanılan online görüşme platformu, üst yönetimle canlı yayınlar) daha sık kullanmayı sürdürecek.

Yöneticilerin, çalışan memnuniyetine ilişkin astlarıyla yaptıkları görüşmeler de Garanti İK için en can alıcı konulardan biri olacak.

Şubelerin yeni hizmet modeline dönüştürülmesinin 2018 yıl sonuna kadar tamamlanması planlanıyor.

ADİL VE ŞEFFAF BİR ÇALIŞMA ORTAMI SUNMAK

Garanti'nin amacı, fırsat eşitliği ve çeşitliliğin hakim olduğu, adil ve şeffaf bir çalışma ortamı yaratmak.

Garanti'nin çalışanlarına yaklaşımı, etik değerleri ve "eşitlik ilkesi" ile paralel. Banka ve çalışanlarımız, iş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasi ideoloji, felsefi inanış, din, mezhep ve benzeri, cinsel yönelim, ailevi sorumluluklar, engellilik, yaş, sağlık durumu, sendika üyeliği ve benzeri ayrımlar yapmaksızın adil davranış gözetirler. Bankamız ve çalışanlarımız insan haklarına saygılıdır.

2017 FAALİYETLERİMİZ

FIRSAT EŞİTLİĞİ VE ÇEŞİTLİLİK

Türkiye'de %33 olan kadınların iş gücüne katılım oranının OECD ortalaması olan %63'e çıkması durumunda 2025 yılında GSYİH'yı yaklaşık 250 milyar ABD doları artırması öngörülüyor. Fırsat eşitliğini ve çeşitliliği ekonomik büyümeye katkı sağlamanın yanında kurumsal kültürün temel bir değeri ve itici gücü olarak gören Garanti, çalışanlarını farklı düşüncelere ve birbirlerinin farklılıklarına saygı duymaya teşvik ediyor.

Garanti Bankası'nda tüm çalışanların %56'sını, orta/üst düzey yönetimin %41'ini kadın çalışanlar oluşturuyor. Toplumsal cinsiyet eşitliğine ve kadınların güçlenmesine verdiği önemin bir sonucu olarak Garanti, Fırsat Eşitliği Model'ini (FEM) ilk uygulayan şirketlerden biri oldu. Ayrıca Kadının Güçlenmesi İlkeleri'nin (WEPs) ilk imzacılarından biri olan Garanti, bu ilkeleri Türkiye'den imzalayan ilk banka.

Garanti, tüm çalışanlar için zorunlu olan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitim Programı'nı hazırladı. Eğitim, toplum tarafından empoze edilen toplumsal cinsiyet rollerine ve bunların iş ortamını nasıl etkilediğine odaklanıyor. Garanti Bankası ayrıca Genel Müdür Yardımcıları Ebru Dildar Edin ile Cemal Onaran'ın, Garanti çalışanlarına Banka'nın konuyla ilgili projeleri hakkında bilgi verdikleri bir toplumsal cinsiyet eşitliği videosu yayınladı. Bunlara ek olarak Garanti'li kadınlara ilham vermek amacıyla "Kendine İnan" adlı bir video serisi hazırlandı.

Yetkinliklerinin ve iş hayatının içerdiği zorlukların nasıl aşılacağının bilincinde olan güçlü kadın liderler yetiştirmek amacıyla Garanti, 2016 yılında BM Kadın Programı'yla bir iş birliği anlaşması imzaladı. Banka bu çerçevede 2017 yılında yönetici ve şube müdürü seviyesindeki kadın çalışanlara Kadın Liderliği Eğitimleri düzenledi.

2016 yılında Garanti, üst düzey kadın yöneticilerinden oluşan, orta ve üst düzey pozisyonlardaki kadınların gelişimi ve iş birliğine katkıda bulunmayı hedefleyen Kadın Yöneticiler İnisiyatifi'ni oluşturdu. 2017'de İnisiyatif, Banka içindeki kadın yöneticilere özgüven aşılamak için ilham verici konuşmacıların geldiği, aynı zamanda Garantili kadın yöneticilerin toplumsal cinsiyet eşitliği meselelerini tartışmak üzere bir araya geldiği 13'ten fazla organizasyon düzenledi, gelişim ve farkındalık programları tasarladı ve networking ortamları yarattı. Bunlar Kadın Liderliği (14 grup/177 katılımcı) ve Öne Çıkan Kadınlar (Remarkable Women) Programı (1 grup/20 katılımcı) adı altında yürütülüyor. Kadın Liderliği programı BM Kadın Programı'nın desteğini aldı. Olağanüstü Kadınlar Programı, deneysel öğrenme yolu ve güçlü yeni tekniklerle kadın liderliği yeteneğini artırmak üzere tasarlandı.

Genel Müdür Yardımcısı seviyesinden yönetici seviyesine kadar kadın ve erkek temsilcilerin bulunduğu Cinsiyet Eşitliği Komitesi, 2015 yılından beri Sürdürülebilirlik Komitesi çatısı altında kadınların finansal sisteme dahil edilmeleri, kadının güçlenmesi ve toplumsal cinsiyet eşitliği alanlarında Banka çalışanlarına veya tüm dış paydaşlara yönelik program, süreç ve girişimlerin koordinasyonunu sağlamak üzere çalışmalar yürütüyor.

Bu Komitenin altında İK, toplum ve müşteri projeleriyle ilgilenen, projeleri değerlendirmek ve yeni fikirler üretmek üzere üç ayda bir toplantı yapan alt çalışma grupları faaliyet gösteriyor.

Garanti Eğitim Merkezi 2017 yılında tüm çalışanlar için iş yerinde ve toplum içinde cinsiyet eşitliği üzerine 3 videodan oluşan GETKurs'u hazırladı. Ayrıca aile içi şiddet konusuna eğilen bir eğitim programı başlatıldı.

Toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin tüm bu çalışmaları nedeniyle Garanti, 2017 yılında Bloomberg Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer alan Türkiye'den ilk ve tek şirket oldu.

Garanti Bankası Genel Müdürü Ali Fuat Erbil, kadınların üst yönetimde daha

yüksek oranda yer bulmaları amacıyla Mart 2017'de hayata geçirilen Yüzde Otuz Kulübü Türkiye'de kurucu üye olarak yer aldı.

ADİL VE ŞEFFAF ÜCRETLENDİRME

Garanti'nin Ücretlendirme Politikası, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Politika, çalışanlar arasında adil, şeffaf, ölçülebilir ve sürdürülebilir başarıyı özendirir ve Banka'nın risk prensipleriyle uyumludur. Sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı öngörülmüştür. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve söz konusu komitenin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi sorumludur.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimin Ücretlendirilmesiyle ilgili daha detaylı bilgiye Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'ndan ulaşabilirsiniz.

Garanti, en çok tercih edilen işveren olma hedefine paralel olarak rekabetçi, piyasaya duyarlı ve çalışanın hayat standardını iyileştirmeyi öngören bir ücretlendirme politikası uyguluyor. Garanti Bankası'nda ücretlendirme politikası "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkelerini temel alıyor. Bireysel performansın yanı sıra Banka, genel makro ekonomik koşulları, Türkiye'deki güncel enflasyon oranını ve sektördeki eğilimleri de yakından izliyor. Banka'da ücret paketi aylık maaş, yıllık ikramiye ve prim, yemek kartı, yabancı dil tazminatı ve kıdeme veya işin kapsamına veya hizmet lokasyonuna göre değişebilen diğer yan ödemeleri kapsayan çeşitli bileşenlerden oluşuyor. Garanti, ücret sisteminin adil, şeffaf, ölçülebilir, dengeli performans hedeflerine dayanan ve sürdürülebilir başarıyı özendiren bir sistem olması için sürekli takip ediyor.

Banka'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirme temeline dayanıyor. Benzer işi yapan kişiler benzer ücret alıyor. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterlerle değerlendiriliyor. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olup Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortakların bilgisine sunulmuştur. Hali hazırda, söz konusu politika, kurumsal yönetim ilkeleri gereği Banka'nın web sitesinde kamuya açıklanmaktadır. Garanti'nin performans değerlendirme sisteminde ise hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansı ölçülüyor. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle destekleniyor ve çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olarak işlev görüyor.

Bu kapsamda müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi ve insan kaynağının etkin yönetimi de performansa dayalı ödemeleri etkileyen temel faktörler arasında yer alıyor. Yılda bir kez yapılan sektörel ücret araştırmalarıyla da, ücret seviyelerinin rekabetçiliği Garanti tarafından takip ediliyor. Banka'daki tüm pozisyonların görev tanımları, performans kriterleri ve prim sistemi kriterleri şeffaf bir şekilde tüm çalışanlara, intranet ortamında duyuruluyor.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere Banka çalışanlarına 2017 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki %13,03'lük kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanıyor.

Kadın çalışanların ortalama ücretinin erkek çalışanlarınkine oranı 0,98'dir. Aradaki önemsiz farklar, geçmiş deneyim, performans değerlendirme sonuçları ve ücret düzeyini etkileyen cinsiyet haricindeki diğer etkenlerle açıklanabilir.

DOĞUM İZNİ

Garanti çalışanları kanunların tanıdığı uygulamaların daha ötesinde haklarla doğum izinlerini kullanabiliyor. Raporlama dönemi boyunca doğum iznine ayrılan 791 kadın çalışanın %96'sı halen Garanti'de çalışıyor.

EMEKLİLİK

Emeklilik, çalışanların en önemli haklarındandır. Çalışanlar Banka'mızda işe başladıkları ilk günden itibaren 506 sayılı Sosyal Sigortalar Yasası'nın geçici 20. maddesi ile kurulan T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın otomatik olarak üyesi olurlar. Her çalışan ve bakmakla yükümlü olduğu eş ve çocukları için sağlık karnesi düzenlenir.

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ

Türkiye'deki İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak Garanti Bankası, 2013 yılında İnsan Kaynakları altında özel bir İSG Ekibi kurarak bu alandaki çalışmalarına hız verdi. 2015 yılında İSG Yöneticiliği olarak konumlandırılan bu servis, İş Güvenliği Uzmanları, İşyeri Hekimleri, İş yeri Hemşirelerinden oluşan 41 kişilik kadrosuyla faaliyetlerini ülke çapında sürdürüyor. Tüm lokasyonların İSG gereklilikleri Genel Müdürlük İSG Servisi koordinasyonu ile gerçekleştiriliyor.

İSG'ye ilişkin tespit ve önerilerin ilgili iş kolları ile koordineli bir şekilde takip edilmesi ve lokasyonlarda bulunan İSG Çalışan Temsilcileri aracılığı ile çalışanların görüşlerinin alınması suretiyle Garanti, İSG iletişiminin kesintisiz bir şekilde sürdürülmesini sağlıyor.

2017 yılında İş Güvenliği Uzmanları, İşyeri Hekimleri ve İşyeri Hemşireleri tarafından toplam 40.968 saat hizmet verildi.

Garanti, kullanmakta olduğu İSG yazılımını kendisi geliştirerek Türkiye'deki finans kuruluşları arasındaki farklılığını gösterdi.

2017 yılında Garanti Bankası tüm uygulamalarını yazılım üzerinden izlemeye ve Uygunsuzluk Yönetimi, Olay Yönetimi ve Risk Değerlendirme gibi bazı modülleri ilgili iş kollarıyla koordineli olarak kullanmaya başladı.

Risk Değerlendirme sürecinde şu ana kadar tüm Garanti Bankası lokasyonlarında tespit edilen riskler denetlenerek kurumsal bir yol haritası formatı oluşturuldu. Bu formatın düzeltici ve önleyici çalışmaları da Uygunsuzluk Yönetimi aracılığıyla denetleniyor. 2017 yılında Garanti Bankası lokasyonlarında daha sağlıklı ve daha güvenli bir çalışma ortamı yaratmak amacıyla 1.920 adet düzeltici veya önleyici çalışma gerçekleştirildi.

2017 yılında da tüm lokasyonlarda yaşanan kazalar, tespit edilen bulgular, gelen öneriler, ilgili birimler ile takip edildi. 50 ve üzeri çalışan sayısına sahip 21 lokasyonda İş Güvenliği Uzmanı ve İşyeri Hekimi hizmeti verilmesine, üç ayda bir düzenli olarak İSG kurul toplantılarının yapılmasına, değişen işyeri koşullarına göre risk değerlendirmelerinin güncellenmesine devam edildi.

2017'de pek çok İSG eğitimine devam edilirken yeni İSG eğitim tasarımıyla etkileşim düzeyi daha yüksek bir öğrenme süreci planlandı. Özellikle sürüş emniyetiyle ilgili seminer ve simülasyonlarla çalışan farkındalığı artırıldı. Geçtiğimiz yıl Banka bünyesinde çalışanlara 135.767 saat İSG eğitimi verildi.

2017 yılında Garanti, İş Sağlığı uygulamaları kapsamında "Hasta Randevu Sistemi (HRS)"ni geliştirdi. Bu sayede çalışanların muayene randevularını sistem üzerinden alarak etkin zaman kullanımı ve kaliteli sağlık hizmet sunumu sağlandı. Bu sistemle İş Yeri Hekimlerince işe giriş, periyodik muayeneler ve poliklinik hizmetleri de daha planlı gerçekleştirildi.

Hasta Randevu Sistemi'nin raporlamasında 2017 yılında sağlanan iyileştirmeler sayesinde sistem verimliliği arttı ve Genel Müdürlükte kullanılabilmesi için gereken altyapı sağlandı.

Bunlara ek olarak yine 2017'de daha önce İç Kontrol Merkezi bünyesindeki Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği Servisinin sorumluluğunda olan Acil Durum Yönetim süreci, İSG Servisi'ne aktarıldı. Acil durum ekiplerinde geliştirmelerin yapılmasının ardından tahliye tatbikatları gerçekleştirildi.

İştiraklerin uyum projesi kapsamında İSG'ye ilişkin mevzuat gereklilikleri uyarınca çalışmalar devam etti. Bazı sağlık uygulamalarındaki süreçlerle beraber iştirakler de İSG yazılımını, İSG Servisi ile koordineli olarak kullanabilmeye başladılar.

İç Yönerge, Eğitim Prosedürü, Ramak Kala ve İş Kazaları Prosedürü gibi İSG Yönetimi Sistemi kapsamındaki uygulama ayrıntılarını içeren dokümanlar hazırlandı.

İŞ KAZALARI

2017 yılında 265 iş kazası meydana gelmiştir.

İŞ GÜNÜ KAYIPLARI

2017 yılındaki iş günü kayıpları kadın çalışanlar için 41.758 gün ve erkek çalışanlar için 18.980 gün olmuştur. Toplam kayıp günlere ait veriler, tüm hastalık izni ve yaralanmalara ait tıbbi raporlara dayanarak toplanmıştır.

Sosyal Performans Verilerine Garanti Yatırımcı İlişkileri internet sayfasından ulaşılabilir.

ÖNGÖRÜLER

Önümüzdeki yıllarda bilgi ve deneyim paylaşımı çalışmalarına devam edecek ve şubeler arasında alt topluluklar oluşturacağız. Kurum içi iletişim programları, kadın liderlik programı gibi eğitimler ve toplumsal cinsiyet meselelerine yönelik bakış açısını güçlendirecek çalışmalar, kurum içindeki farkındalık yaratmaya yönelik çalışmalarımızın temel unsurları olmaya devam edecek. Toplumsal cinsiyet eşitliğiyle ilgili gönüllülük programları, İK inisiyatiflerine katkıda bulunarak Kurumsal Yönetişimin bir parçası olmaya devam edecek .

Sağlık ve Güvenlik olanaklarımız dahilinde Acil Durum Yönetimi süreçlerinin verimliliği, dijital araçların daha fazla kullanılmasıyla artırılacak.



2017 PERFORMANSI & ÖNGÖRÜLER

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

Sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmanın desteklenmesi için finansal ve entelektüel sermaye ile insan sermayesinin seferber edilmesi Garanti'nin stratejik hedefleri arasında yer alıyor.

Öncelikli konular başta olmak üzere Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine (SKH) katkıda bulunmak için sermayenin seferber edilmesinde paydaşlarımıza örnek olmak istiyoruz. Paydaşlarımızın beklentisine uygun olarak özel sektörü, faaliyetlerini yürütürken 2030 Gündemini dikkate almaya teşvik ediyoruz.

Düşük karbonlu ve kapsayıcı büyüme için sunulan finansal araçları çeşitlendiriyor ve uygun maliyetli fonlama için uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birlikleri yapıyoruz.

İklim değişikliği 21. yüzyılda da en önemli küresel sorunlardan biri olma özelliğini korurken sorumlu finans yaklaşımımız, KOBİ'lerin işlerini büyütmesini destekleyerek istihdamın artırılması gibi toplumsal zorlukların yanı sıra iklim değişikliğini de dikkate alarak biçimlendiriliyor.

Güçlü bir ekonominin ancak güçlü toplumlar ve güçlü bireylerle yaratılabileceğine inanıyoruz. Bu amaçla yetenek açığı, eğitim, kültürel gelişim ve çevre gibi öncelikli konulara odaklanan stratejik toplumsal programlarımız vasıtasıyla ortak değer yaratıyoruz.



Sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmaya odaklanarak şu Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne aktif katkıda bulunuyoruz:
Hedef 4: Nitelikli Eğitim
Hedef 6: Temiz Su ve Sıhhi Koşullar
Hedef 7: Erişilebilir ve Temiz Enerji
Hedef 8: İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme
Hedef 11: Sürdürülebilir Şehir ve Yaşam Alanları
Hedef 12: Sorumlu Tüketim ve Üretim
Hedef 13: İklim Eylemi
Hedef 14: Sudaki Yaşam
Hedef 15: Karasal Yaşam
Hedef 17: Hedefler için Ortaklık

DEĞER YARATAN ETKEN

Stratejik ortaklıklarla pozitif değişimin meydana getirilmesi

Etki odaklı yatırım ilkelerine uygun kredi kullandırımıyla ortak değer yaratılması

Öncelikli konularla ilgili etkili sonuçlar doğuran toplumsal yatırım programlarına odaklanılması

ORTAKLIKLAR ARACILIĞIYLA YENİ SÜRDÜRÜLEBİLİR UYGULAMALARIN DEVREYE ALINMASI

Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, 2030 yılı hedeflerine ulaşılmasında iş birliğinin önemine vurgu yapmaktadır.

Sürdürülebilirlik inisiyatiflerinin uygulanması için liderlik anlayışımızı uygulamaya koyuyor ve önemli paydaşlarla yeni ortaklıklar kurarak ve katılımlarını sağlayarak sektörü dönüştürüyoruz.

Garanti uzun yıllardır yurt içi ve yurt dışındaki örgütlerde yer alarak iş dünyasının, hükümetler ve politika yapıcı organlar dahil pek çok ulusal ve uluslararası kuruluşla yaygın ve üst düzeyde etkileşimini sağladı.

Bunlar arasında Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) yıllık genel kurulları ile Global Compact Türkiye, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu ve Karbon Fiyatlandırması Liderlik Koalisyonu'nun (CPLC) en azından yarı yıl Çalışma Grubu toplantılarına katılım gösterilmesi yer aldı.

Garanti Bankası'nın desteklediği inisiyatif ve kuruluşların listesiyle ilgili daha fazla bilgi, Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinin Desteklenen İnisiyatifler Bölümü'nde yer alıyor.

GÖSTERGE	PERFORMANS 2017	2016
Sürdürülebilirlikle ilgili inisiyatiflere katılım ve üyelikler	27	22
Katılım platformları	36	25
Garanti'nin dahil olduğu sürdürülebilirlik endekslerinin sayısı	6	6
Garanti'nin katkıda bulunduğu Politikaların / Görüş Bildirilerinin sayısı	8	14
Uluslararası Finans Kuruluşlarından kullanılan Sürdürülebilirlik Fonlarının toplamı (milyon TL)	841,7	663,5
Sürdürülebilir ürün / kredi sayısı	32	28
Etki Odaklı Kredi Tutarı (milyar TL)	9,3	8,0
Rüzgar enerji santrali (RES) pazar payı	%30,2	%32,1
Kredilerin Çevresel ve sosyal risk yönetimi aracılığıyla katkıda bulunulan SKH'lerin sayısı	10	10
Yenilenebilir enerji projeleri portföyü* sayesinde engellenen sera gazı emisyonları (ton CO_2e)	5,4 MİLYON	5,0 MİLYON**
Yeni enerji üretimi yatırımları portföyünün dolaylı karbon ayak izi (Kapsam 3) (yeni proje finansmanı işlemlerinde)	0	0
Toplumsal programlarla ele alınan sorunların sayısı	3	3
Toplumsal programlara yatırım tutarı (milyon TL)	20,3	20,8
Yeni yatırım enerji üretimi portföyündeki yenilenebilir enerji projeleri (yeni proje finansmanı işlemlerinde)	%100	%100
Toplumsal programların SROI değeri (Yatırımın Sosyal Getirisi)	MEVCUT DEĞİL [1]	Eğitim ve Yetenek Açığı Projeleri: 2,49 Girişimcilik Projeleri 2,19 Kültür ve Sanat Projeleri 2,46

1 2018'de revize edilecek

** Garanti'nin finansmanında yer aldığı HES, GES ve RES projelerinin faaliyetteki kurulu gücü baz alınmıştır.*

*** 2017 yılında daha düşük emisyon faktörleri kullanılarak güncellenen engellenen emisyon hesaplama metodolojisi sebebiyle, 2016 için engellenen emisyon değeri yeniden beyan edilmiştir.*

Sürdürülebilirlik konularının yönetimi ve Garanti Bankası'nın paydaşlarıyla etkileşimi hakkında daha fazla bilgi için lütfen Öncelikli Konularımız, Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi bölümlerine bakınız.

2017 FAALİYETLERİMİZ

2017 yılında SKD Türkiye, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) ve Global Compact Türkiye iş birliğiyle beşinci kez düzenlenen Sürdürülebilir Finans Forumu'na desteğimizi sürdürdük. Bu yılki teması "İklim Değişikliğiyle Mücadelede Finans Sektörünün Rolü" olarak belirlenen Forumda, Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi isimli çığır açan bir bildirgenin lansmanı da yapıldı. Global Compact Türkiye öncülüğünde hazırlanan Bildirge, emisyon yoğun projelerde karbon maliyetinin dikkate alınması gibi çevresel ve toplumsal risklerin kredilendirme süreçlerine entegre edilmesini amaçlıyor. Çalışma Grubu Başkanı olarak Garanti Bankası, Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu tarafından hazırlanan bu Bildirgenin geliştirilmesine katkıda bulunanlar arasında üst sıralarda yer aldı.

Finansal İstikrar Kurulu'nun İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü'ne (TCFD) ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetilmesi hakkındaki Tavsiye Raporuna desteğimizi açıkladık, aynı zamanda Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) karbon fiyatlaması inisiyatifi olan Karbon Fiyatlandırması Liderlik Koalisyonu'na (CPLC) da üye olduk. Ayrıca Garanti Bankası'nın karbona fiyat verilmesi çalışmaları da IFC tarafından örnek vaka analizi olarak yayımlandı.

Ayrıca enerji ve altyapı sektörlerinden kurumsal müşterilerin, TCFD tavsiyeleri, karbon fiyatlandırması ve ezber bozan teknolojiler gibi sürdürülebilir işle ilgili en güncel konular hakkında bilgilendirildiği 3. Sürdürülebilirlik ve Risk Yönetimi Çalıştayı'nın da ev sahipliğini üstlendik. CPLC tarafından Washington D.C.'de gerçekleştirilen, CPLC Üst Düzey Toplantısı'na katıldık ve 2016-2017 Karbon Fiyatlandırması Liderlik Raporu'nda yer aldık.

2017 yılında toplumsal cinsiyet eşitliği, Garanti Bankası'nın savunuculuğunu yaparak ele aldığı kilit bir toplumsal sorun olmaya devam etti. Garanti Bankası Genel Müdürü Ali Fuat Erbil, kadınların üst yönetimde daha yüksek oranda yer bulmaları amacıyla Mart 2017'de hayata geçirilen %30 Kulübü Türkiye'de kurucu üye olarak yer aldı. Amerikan Ticaret Odası Vakfı, Birleşmiş Milletler Ortaklıklar Ofisi, BM Kadın Programı ve BM Küresel İlkeler Sözleşmesi tarafından Mart ayında New York'taki BM Merkezi'nde ortaklaşa düzenlenen WEPs Forumu'na katıldık ve WEPs Türkiye tarafından geliştirilen Toplumsal Cinsiyet Açığı Aracı'nı tanıttık.

Sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık konusundaki öncü yaklaşımımız sayesinde çeşitli sürdürülebilirlik endeksi ve programlarına girdik. 2017 yılında Garanti, BIST Sürdürülebilirlik ve Kurumsal Yönetim endekslerinin yanı sıra Dow Jones Sürdürülebilirlik Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi, FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi ve Bloomberg Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer aldı.

CDP Türkiye'nin Su Programı'na desteğini artıran Garanti Bankası, sunduğu desteğin kapsamını genişleterek CDP Türkiye Programı'nın ana sponsoru oldu. Garanti ayrıca "CDP Türkiye İklim Lideri Ödülünü" almaya hak kazanarak CDP Su Programı'nda A Listesi'nde yer alan dünya genelindeki tek finansal kurum oldu.

Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) İş Ağı'nın üyesi olan Garanti Bankası, IIRC'nin Türkiye ağı olan Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nın (ERTA) kurulmasına ve Türkiye'de entegre düşünceyle ilgili bir dizi farkındalık yaratma ve kapasite geliştirme programına proaktif destek verdi.

ÖNGÖRÜLER

Garanti Bankası yeni fırsatları tespit etmek, ortaya çıkan en iyi uygulamaları ve ürün örneklerini belirlemek ve Türkiye'de sürdürülebilirlik konusunda lider kalabilmek için emsalleriyle ve tedarikçileriyle küresel seviyede iş birliği yapması gerektiğinin bilincinde. Bu bağlamda Banka, en son gelişmeleri takip etmek ve görüşlerini karar verme süreçlerine dahil etmek için ulusal ve uluslararası düzeyde farklı paydaşlarla karşılıklı iletişimde olmaya devam edecek. Garanti, Türk bankacılık sektöründe esas olarak finans dışı risk yönetimi yaklaşımlarının iyileştirilmesine odaklanacak. Ayrıca kamu ve özel sektör iş birliklerini artırmaya yönelik faaliyetlere destek verecek.

ETKİ ODAKLI YATIRIM ANLAYIŞIYLA HERKES İÇİN ORTAK DEĞER YARATILMASI

Düşük karbonlu ve kapsayıcı büyüme için sunduğumuz finansal araçları çeşitlendiriyor ve uluslararası finans kuruluşlarıyla sürdürülebilir kalkınma odaklı iş birlikleri gerçekleştiriyoruz. Farklı ihtiyaçlara yönelik ürün ve hizmetler geliştirerek, sürdürülebilir ekonomiye geçişi kolaylaştıran araçlar sunmaya özen gösteriyoruz.

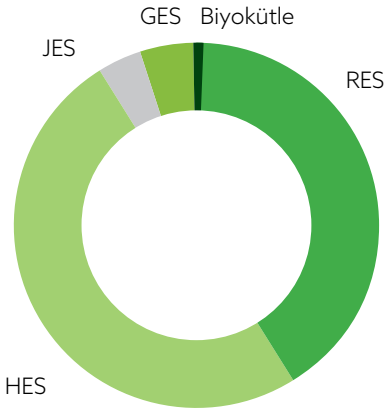
2017 FAALİYETLERİ

DÜŞÜK KARBONLU EKONOMİYE GEÇİŞİN FİNANSMANI

Dünyadaki bilimsel gelişmeler ekseninde yükselen yenilenebilir enerji endüstrisinin ihtiyaç duyduğu finansmanı sağlamak ve ülkemizin yenilenebilir enerji potansiyelinin kullanılmasına katkıda bulunmak öncelikli hedeflerimiz arasında yer alıyor.

Garanti Bankası olarak bugüne kadar Türkiye'nin faaliyetteki kurulu rüzgar gücündeki payımızı %30,2 seviyesinde koruduk. Yenilenebilir enerji yatırımlarına sağladığımız kümülatif finansman tutarı 4,9 milyar ABD dolarının üzerine çıktı.

Yine 2017 yılında Garanti'nin finansmanında yer aldığı faaliyetteki güneş, rüzgar ve hidroelektrik santrali projelerinin toplam engellenen emisyonu, Türkiye için güncel ortalama şebeke emisyon faktörüne göre 5,4 milyon tCO_2e oldu.



Garanti Bankası'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kullandırdığı finansman rakamları şöyle:

- Tamamı devreye girdiğinde, toplam 2.109 MW kapasitesiye ulaşacak rüzgâr enerjisi santrali (RES) projelerine 2,35 milyar ABD doları,
- Tamamı devreye girdiğinde 3.295 MW kapasiteye ulaşacak hidroelektrik santrali (HES) projelerine 2,10 milyar ABD doları,
- Tamamı devreye girdiğinde 202 MW kapasiteye ulaşacak jeotermal elektrik santrali (JES) projelerine 204 milyon ABD doları,
- Tamamı devreye girdiğinde 250 MW kapasiteye ulaşacak güneş enerjisi santrali (GES) projelerine 201 milyon ABD doları ve
- Tamamı devreye girdiğinde 24 MW kapasiteye ulaşacak biyokütle enerjisi santrali projelerine 15 milyon ABD doları.

Garanti Bankası, 2017 yılında proje finansmanı kredi kaynağının tümünü, yeni yatırım enerji üretim projeleri özelinde yenilenebilir enerji projelerine yönlendirdi.

2017 yılında Garanti Bankası düşük karbonlu ve kapsayıcı büyüme için sunduğu finansal araçları çeşitlendirmeye devam ederek uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birlikleri gerçekleştirdi. Yine aynı yıl Türkiye'de yeşil binaların finansmanında kullanılmak üzere IFC ile ilk konut ipoteğine dayalı menkul kıymet anlaşmasını imzaladı.

Garanti Bankası 2016 yılında ayrıca yakıt verimliliği sağlayan ve çevresel özellikleriyle öne çıkan hibrit ve elektrikli otomobillerin finansmanına yönelik olarak Yeşil Taşıt Kredisini tüketicilere sundu. Bu alandaki uluslararası taahhütlere ve gelişmelere bakıldığında ileriye dönük sağlam bir potansiyel olduğunu düşünüyoruz.

Emeklilik fonları, bankalar ve varlık yöneticileri iklim değişikliğinin etkilerini ana akım finansal faaliyetlerin içine dahil ettikçe iklimle bağlantılı eylemlerin ivmesi finans sektöründe giderek güçleniyor.

Bu gelişmelere paralel olarak Garanti, 2015 yılının Ekim ayında karbon fiyatlaması, ormansızlaşmanın azaltılması, iklim değişikliği adaptasyonuyla su risklerinin yönetilmesi ve yeşil ofis standartlarının oluşturulması konularına odaklanan İklim Değişikliği Eylem Planı'nı yayımladı ve Türkiye'de, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin Karbon Fiyatlandırması İş Liderliği Kriteri girişimine taahhütte bulunan ilk banka oldu.

Bu Eylem Planıyla Garanti Bankası yeni enerji üretim yatırımlarına aktarılan toplam kaynağın en az %60'ının iç karbon fiyatlandırmasıyla yenilenebilir yatırımlara yönlendirilmesini de taahhüt etmiş oldu. 2016 yılında Garanti Bankası taahhüdünü bir adım ileriye taşıyarak yeni proje

finansmanı işlemlerinde 2020 yılına dek sağlanacak yeni enerji yatırımı finansmanı içinde yenilenebilir enerji projelerinin payının en az %70 olacağını vaat etti.

2016 ve 2017 yıllarında Garanti Bankası proje finansmanında yenilenebilir enerji projelerinin önceliklendirilmesi hedefini büyük oranda aşarak yeni enerji yatırımlarına aktarılan toplam kaynakların %100'ünü yenilenebilir enerji yatırımlarına tahsis etti.

KADIN GİRİŞİMCİLERİN DESTEKLENMESİ

Tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı, kapsayıcı bir ekonominin daha verimli olacağı ve daha hızlı büyüyeceği anlayışıyla kadınların istihdama ve ekonomik yaşama aktif katılımını destekliyoruz. Toplumsal cinsiyet eşitliğini sağlama taahhüdümüz ülkemizin, Bankamız dışında da herkes için yararlı olacak bir şekilde kalkınması anlamına geliyor.

KOBİ Bankacılığı kapsamında özel müşteri grubu olarak sınıflandırdığımız kadın müşterilerimize sağlanan kredi tutarını önceki yıla oranla %28 artırarak 2017 yıl sonu itibariyle 4,1 milyar TL'ye çıkardık.

Finansman desteğinin yanı sıra Kadın Girişimci Yönetici Okulu projemizle kadınlara girişimcilik eğitimleri sunuyor ve bilgi ve deneyim paylaşımına uygun ortamlar yaratarak işlerini geliştirmelerinde destek sağlıyoruz.

Kadın girişimcilerin ihtiyaçlarına yönelik geliştirdiğimiz tüm program ve diğer uygulamaları Müşteri Deneyimi Bölümü'nde bulabilirsiniz.

KOBİ'LERİ VE GİRİŞİMCİLİĞİ DESTEKLEYEREK İSTİHDAMIN ARTIRILMASI

Ülkemizdeki toplam istihdamın %74'ünü oluşturan KOBİ'ler ekonomiye, yerel kalkınmaya ve kapsayıcı ve katma değerli büyümeye önemli katkılarda bulunuyor. Garanti Bankası olarak KOBİ'lerin finansal esnekliklerini artırmalarında ve ekonomiye yarar sağlayacak katma değerli üretim yapmalarında destek oluyoruz.

2017 yılında Garanti, KOBİ'lerin farklı ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik çalışmalarını sürdürerek sektördeki payını artırdı.

Garanti Bankası'nın KOBİ'lere ve girişimciliğe verdiği destekle ilgili daha fazla bilgi için lütfen Müşteri Deneyimi Bölümü'ne bakınız.

Sonuç olarak Garanti KOBİ Bankacılığı'nın elde ettiği sonuçlar şöyle[2]:

- Bugüne kadar kadın girişimcilere kullandırdığı toplam kredi hacmi 4,1 milyar TL'ye ulaştı.
- Küçük ve orta boy işletmelere kullandırdığı taksitli ticari kredi hacmi %32 büyüdü.

2 Resmi Küçük ve Orta Büyüklükte İşletme (KOBİ) tanımına göre hesaplanmıştır (istihdam edilen yıllık çalışan sayısı 250 kişiden az olan, yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri 40 milyon TL'yi aşmayan işletmelerdir). Aksi belirtilmediyse Garanti Bankası'nın KOBİ tanımına göre verilmiştir.

FİNANSAL KURUMLARLA ORTAKLIK YAPILMASI

Yenilenebilir enerji projelerinin finansmanı konusunda uluslararası finans kurumlarıyla iş birliği yapıyoruz. Ekim 2016'da enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere, Proparco ile 12 yıl vadeli 100 milyon EUR tutarında bir kredi anlaşması imzaladık.

Ayrıca, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Avrupa Birliği Türkiye Delegasyonu, T.C. Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ile Türkiye İş Konseyi tarafından ortaklaşa başlatılan "Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği Programı" kapsamında iyi niyet mektubu imzaladık. Bu sayede, kadınlar tarafından yönetilen işletmelere kredi olarak verilmesi planlanan 300 milyon EUR tutarındaki kredi paketine dahil olduk. Ek olarak, İş Dünyasında Kadınlar projesiyle yine EBRD iş birliğiyle, Türkiye'deki iş kadınlarına 60 milyon ABD doları kredi sağladık. Özellikle KOBİ işletme sahibi veya yöneticisi kadınlara ayrılan bu fonlarla ilgili daha fazla bilgiye EBRD'nin resmi web sitesinden ulaşabilirsiniz.

ÖNGÖRÜLER

Garanti, pozitif etki yaratan finansman faaliyetlerini sürdürecek. Türkiye'nin düşük karbonlu ekonomiye geçişini desteklemek ve küresel sıcaklık artışını 2 dereceyle sınırlandırma hedefine katkıda bulunmak için yeşil ürün ve hizmetlerimizi genişleteceğiz. Bu bakımdan yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik vermeye ve portföyümüzdeki karbon yoğun sektörlerle ilgili daha iddialı önlemler almaya devam edeceğiz.

Garanti aynı zamanda nihayetinde istihdam fırsatı yaratılmasına katkıda bulunacak ve Türk ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasını sağlayacak çeşitli program ve inisiyatiflerle girişimcilerin ve KOBİ'lerin desteklenmesine devam edecek.

Garanti, sürdürülebilir ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama tabanının temelinde yer alan önemli bir etmen olan tedbirli bir dış fonlama stratejisi izliyor. Banka, farklı coğrafyalardaki muhabir bankacılık ağını genişleterek, müşterilerinin uluslararası işlemlere yönelik gereksinimlerini karşılamayı hedefliyor. Müşterilerinin ihtiyaçlarına özel ticaret finansmanı çözümleri geliştirmeyi, bu alanda muhabir bankalar ve ihracat kredi kuruluşları ile yeni iş birliklerine imza atmayı planlıyor.

TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARI

EĞİTİM VE YETENEK AÇIĞI

Tüm dünyada sorun olan eğitim fırsatlarının yaygınlaştırılması ve yetenek açığının kapatılması konularının üzerine gidilmesi, BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine ulaşılması için birinci derecede önem taşıyor.

Garanti Bankası tarafından 2008 yılında kurulan Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV), Türkiye'de öğretmenlerin gelişimine yönelik ilk ve tek sivil toplum örgütü olarak faaliyetlerini sürdürüyor.

Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) tarafından ilkokul öğrencilerinin matematik ve fen alanındaki beceri ve problem çözme kapasitelerinin gelişmesi için geliştirilen "Matematik-Fen Eğlenerek Öğren" eğitim programı, 2015 yılında Garanti Bankası'nın sponsorluğunda hayata geçti.

8-13 yaş grubundaki çocukları kodlama, robot bilimi ve tasarım odaklı düşünceyle tanıştırmayı amaçlayan "Garanti'yle Geleceği Kodla" projesi, 2016 yılında Garanti Bankası ile Bahçeşehir Koleji'nin iş birliğiyle hizmete sunuldu.

Garanti Bankası'nın desteğiyle faaliyet gösteren Tohum Otizm Vakfı Sürekli Eğitim Birimi, özel eğitim alanında hizmet vermekte olan eğitimcilere, otizmli çocuk sahibi anne-babalara, konuyla ilişkili uzmanlara ve üniversite öğrencilerine yönelik, otizm konusunda teorik ve uygulamalı eğitimler veriyor.

Spor ve beden eğitimi, akademik performansı ve öğrenme başarısını iyileştirmenin yanı sıra çocukları ve gençleri örgün ve yaygın eğitime devam etmeye ve katılım göstermeye motive edebiliyor. Spor, tolerans ve kaynaştırma gibi devredilebilen yaşam becerilerini ve kilit değerleri öğretebiliyor ve okul dışında öğrenme fırsatlarına işaret edebiliyor. Spor toplumsal cinsiyet eşitliğini savunup cinsiyetçi kalıpları sorgulatabiliyor ve kapsayıcı güvenli alanlar sunabiliyor.

Bu bakış açısıyla Garanti 2001 yılından bu yana 12 Dev Adam (A Milli Erkek Basketbol Takımı), 2005'ten bu yana Potanın Perileri (A Milli Kadın Basketbol Takımı), 2013 yılından beri de 12 Cesur Yürek (Tekerlekli Sandalye Basketbol Erkek Milli Takımı) ve 12 Cesur Bilek (Tekerlekli Sandalye Basketbol Kadın Milli Takımı) takımlarını destekliyor. 12 Dev Adam'ın verdiği ilhamla başlatılan 12 Dev Adam Basketbol Okulları projesi, basketbol kültürünü benimsetmek ve yaygınlaşmasını sağlamak amacını güdüyor.

GİRİŞİMCİLİK

Garanti, 2014 yılından bu yana girişimcilik kültürünü geliştirmek ve gençlerin, rol modellerinden ilham ve ders alarak, çeşitli girişimcilik etkinliklerine katılıp network geliştirerek girişimciliği deneyimlemelerini sağlamak için çalışan Girişimcilik Vakfı'nın (Girvak) ana destekçisi. Vakıf her yıl 17-25 yaş arası üniversite öğrencisi arasından belirlediği sayıda kişiye Fellow Programı'na katılma şansı sunuyor.

Müşteri Deneyimi bölümünde açıklandığı gibi Garanti Bankası, KOBİ segmentinde yer alan müşterilerini desteklemek için Kadın Girişimci Yönetici Okulu gibi eğitim ve beceri geliştirme programları da yürütüyor. Bu programlar sayesinde toplumsal cinsiyet eşitliği gibi sosyal açmazlar üzerinde pozitif bir etki yaratıyor.

Garanti aynı zamanda, girişimcilerin her alandaki ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla 2015 yılında GarantiPartners programını hayata geçirdi. *Detaylı bilgi için Müşteri Deneyimi Bölümü'ne ve GarantiPartners web sitesine bakınız.*

KÜLTÜR

Kültürel hayata aktif katılım, bireysel ve kolektif kültürel özgürlüklerin geliştirilmesi, maddi ve manevi kültürel mirasların korunması ve farklı kültürel anlatımların korunarak tanıtılması gibi kültürel konular, insan gelişiminin ve sürdürülebilir kalkınmanın başlıca unsurlarından.

Garanti Bankası, bu alanlarda yapılan araştırmaları ve üretimleri destekleyerek kültürel ve yaratıcı endüstrileri pekiştirmeyi amaçlıyor. Garanti tarafından özgün, özerk ve sürekli gelişen bir kültürel kurum olarak kurulan SALT, 2011 yılından beri bu etkinlikleri toplumun tüm kesimlerine ulaştırıyor. Kurum, Türkiye'nin ulusal kültürel mirasına dair hafızanın oluşturulması ve farkındalık yaratılması konusunda önemli bir rol oynuyor.

Garanti ayrıca belirli topluluklarla sınırlı kalan kültürel etkinliklerin yaygınlaşması için de gayret gösteriyor. 21 yıldır İstanbul Caz Festivali'nin ana sponsoru olan Garanti, "Garanti Caz Yeşili" markası

altında İstanbul'un önde gelen caz müziği mekanlarına destek veriyor.

KAPSAYICI TOPLUMLAR

İşe Katıl Hayata Atıl projesi Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı'nın önderliğinde, Garanti'nin desteğiyle 2014 yılının Ekim ayında hayata geçirildi. Bu projede engelli bireylere, Türkiye'de ilk kez uygulanan "destekli istihdam" modeli çerçevesinde sahip oldukları özellik, beceri ve tercihlerine göre iş seçimi yapmalarında ve iş ortamına ve toplumsal hayata uyum sağlamalarında katkıda bulunuluyor.

ÇEVRE

Garanti, Doğa için Garanti sloganıyla, 25 yıldır WWF-Türkiye'nin (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) ana sponsoru. WWF, dünya çapında her yıl yürüttüğü ortalama 1.300 proje ve 100'den fazla ülkede 6.200 çalışanıyla dünyanın en büyük doğa koruma kuruluşlarından biri. Garanti ayrıca WWF tarafından her yıl dünyadaki çevre sorunlarına dikkat çekmek için düzenlenen Dünya Saati hareketini de destekliyor.

Daha önce açıklandığı gibi Garanti, dünyanın en güçlü yeşil sivil toplum kuruluşu olan CDP'nin Türkiye ofisi olan CDP Türkiye'nin de ana destekçisi.

SOSYAL ETKİ ANALİZİ

Devam etmekte olan 10 projenin değerini ve sosyal etkisini değerlendirmek amacıyla Garanti 2016 yılında Yatırımın Sosyal Getirisi (SROI)[3] yöntemiyle bir Sosyal Etki Analizi gerçekleştirdi. Analizin sonuçlarına göre SROI değerleri Banka'nın eğitim ve yetenek açığı alanlarındaki projeleri için 2,49, girişimcilik alanındaki projeleri için 2,19 ve kültür ve sanat alanındaki projeleri için ise 2,46.

2017 FAALİYETLERİMİZ

2017 yılında ÖRAV 81 ilde 10.576 öğretmene ulaşırken eKampüs web sitesinin aktif kullanıcı sayısı 119.314 oldu.

2017 yılında TEGV tarafından, Garanti desteğiyle hayata geçirilen "Matematik-Fen Eğlenerek Öğren" programının matematik alanındaki projesi kapsamında, toplam 2.149 gönüllü desteği ile 97.612 çocuğa ulaştık. Yine 2017 yılında "Garanti'yle Geleceği Kodla" atölye çalışmalarında 400'den fazla çocuğu ağırladık.

Desteğimiz ile Tohum Otizm Vakfı tarafından yürütülen çalışmalarda 2017 yılında 4.713 kişiye ulaştık.

12 Dev Adam Basketbol Okulları (12 DABO) Projesi ise 2017 yılında 41 lokasyonda 1.600 öğrenciye ulaştı.

Kuruluşunun ilk yılında 6.400, ikinci yılında ise 30.000 başvuru alan Girvak, 2017 yılında Türkiye'nin 81 ilinden 94.000 başvuru aldı. Bünyesinde şu anda 32 üniversiteden 80 Fellow ve mezun olan 96 Alumni bulunan Girvak'ta bugün itibarıyla 32 startup faaliyetlerine devam ediyor.

SALT Beyoğlu, SALT Galata ve SALT Ulus'ta sekiz sergi, 58 gösterim ve dokuz performans gerçekleşti. 16.708 katılımcı kamu programlarına dahil oldu. 2017 yılında SALT'ı farklı mekanlarında toplamda 185.351 kişi ücretsiz olarak ziyaret etti.

İşe Katıl Hayata Atıl projesi ile Ankara, Sakarya, Samsun, Gaziantep, İstanbul ve İzmir şehirlerinde iş koçları rehberliğinde 282 engelli birey işe yerleştirildi.

2017 yılı Türk basketbolu adına gurur verici bir yıl oldu. Garanti'nin ana sponsorluğunu üstlendiği tüm basketbol milli takımlarımız Avrupa Şampiyonalarında mücadele etti. Potanın Perileri, Kadınlar Avrupa Şampiyonası'nda beşinci olurken, 12 Dev Adam Türkiye'nin ev sahipliğinde düzenlenen ve Garanti'nin organizasyon sponsoru olduğu 2017 Avrupa Şampiyonası'nda ülkemizi temsil etti. 12 Cesur Yürek ise Avrupa Şampiyonluğunu yurdumuza getiren ekip oldu.

Bu bağlamda Garanti'nin 2017 yılı içindeki toplumsal yatırım programları 20,3 milyon TL'ye* ulaştı.

ÖNGÖRÜLER

Gerçekleştirdiğimiz toplumsal yatırımların ve elde edilen kazanımların, ortak değer yaratan öncelikli alanlarla paralel bir çizgide geliştirilmesini hedefliyoruz. 2018 yılında Banka'nın öncelikli alanları ile de uyumlu ve yüksek sosyal etkiye sahip olan eğitim ve yetenek açığı, girişimcilik ve kültür ve sanat alanlarında yatırım yapmaya devam edeceğiz. Ayrıca toplumsal yatırım programlarımızı bir adım ileriye taşıyarak, devam etmekte olan programlarımız çerçevesinde dijitalleşme ve finansal eğitim konularına ağırlık vereceğiz. Ek olarak programlarımızın sosyal değerlerini ölçmek için bir sosyal etki analizi yapacağız.

3 Yatırımın Sosyal Getirisi (Social Return on Investment - SROI): SROI projelerin sosyal etkisini ölçmek için geliştirilmiş bir yaklaşım. Teknik literatürde 1:1'in üzerinde SROI değerine sahip projeler sosyal getiri anlamında başarılı projeler olarak nitelendiriliyor. Finans dünyasında ise, 2:1 oranında bir oran oldukça başarılı bir sonuç olarak kabul ediliyor.

** Garanti Jazz ve basketbol sponsorlukları dahil değildir.*



KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ

104 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

107 Organizasyon Yapısı

108 Yönetim Kurulu

112 Üst Yönetim

118 Komiteler

128 İç Sistemler Yönetişimi

132 Risk Yönetimi

142 2017 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler

144 Denetim Komitesinin Değerlendirmesi

146 Risk Komitesinin Değerlendirmesi

147 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2017 yılında gelişmekte olan ekonomilere olan portföy girişleri, senenin başından itibaren artmakta olan küresel risk iştahının ve yüksek getiri arayışının desteğiyle devam etti. Yükselen risk iştahı ve gelişmiş ülkelerin ekonomi politikasındaki belirsizliğin kısmen azalmasıyla birlikte borsa endeksleri gelişmekte olan ülke ekonomilerinde ve Amerika'da oldukça iyi bir gelişim sergiledi. Ekonomi politikasındaki belirsizliğin azalmasını sağlayan ana etkenler, İngiltere ve diğer bazı AB ülkelerindeki seçimlerin sonuçlanmış olması ve Amerikan Merkez Bankası'nın para politikasının normalleştirilmesi yolundaki adımlarının bilançonun küçültülmesi anlamında biraz daha netleşmiş olması oldu. Her ne kadar 2017 sonlarına doğru net portföy akımları bir miktar hız kaybetse de yılın tamamında beklentilerden daha güçlü bir seyir izlediler. Özellikle gelişmekte olan pazarların aktiflerindeki bu direncin arkasındaki etmenler, beklentilerden daha güçlü makroekonomik görünüm, artan küresel talep sonucu yükselen petrol fiyatları ve parasal normalleşmeye rağmen baskılanan finansal oynaklık oldu. Yıl sona ererken yatırımcılar, yıl içindekinden daha iyimser ve yaz boyunca görülene kıyasla daha az coşkulu olarak tanımlanabilecek sağlıklı bir risk iştahına kavuşmuştu.

Türkiye açısından olumlu sürpriz, GSMH'deki beklentilerin üzerinde gerçekleşen artış oldu. Hükümetin uyarıcı önlemleriyle desteklenen ekonomik faaliyet, özel tüketim ve aynı zamanda yatırımların artmasının etkisiyle güçlü seyretti. Bunlara ek olarak turizm gelirlerinin, Avrupa'da görülen artan büyüme hızlarının ve net ihracatın da olumlu katkısı oldu. Ekonomide yaşanan başlıca zorluk, kötüleşen enflasyon görünümü oldu. Yüksek büyüme oranları, para biriminde yaşanan değer kaybının gecikmeli etkisi ve nispeten yükselen petrol ve gıda fiyatları 2017 yılında enflasyonu yükselten etkenler arasında yer aldı. Bu paralelde TCMB 2017 başından itibaren para politikasını sıkılaştırdı; yeni bir şok yaşanmadığı sürece TCMB'nin mevcut politika duruşunu koruması bekleniyor. Mali politika bağlamında ise Türkiye mali disipline bağlı kalmaya devam etti. Her ne kadar 2017 bütçe performansının kötüleşmesine yol açan döngüsel politikaların hüküm sürdüğü bir yıl olsa da merkezi hükümet bütçe açığındaki artış yıllık sadece 50 baz puan milli gelirin yaklaşık %1,5'ine yükselirken AB tanımlı hükümet stoku, Maastricht kriterlerinin altında kaldı.

Karma pazar dinamiklerinin egemen olduğu, yani büyüme açısından oldukça olumlu geçen ancak yüksek faiz ortamı açısından zorluklar barındıran 2017 yılında Garanti, sürdürülebilir büyüme, optimum sermaye kullanımı, etkin risk yönetimi ve kurumsal yönetim ile operasyonel verimlilik odaklı müşteri merkezli ve yenilikçi iş modeli sayesinde Türk bankacılık sektöründeki öncü konumunu korudu.

Geçtiğimiz yıl, yıl içinde ayrılan 860 milyon TL tutarındaki serbest karşılıklardan sonra Garanti'nin konsolide net kârı 6 milyar 388 milyon TL'ye ulaştı. Banka'nın ortalama özsermaye kârlılığı %16,6, aktif kârlılığı ise %1,9 seviyesine yükseldi. Kârlılık açısından en dikkat çekici gelişme yıllık %49 artış gösteren temel bankacılık gelirlerinin "daha da güçlenmesi" oldu. Garanti'nin temel bankacılık gelirlerinde yaşanan artışın aktif kârlılığına katkısı, 2015 yılından beri en yüksek seviyesine ulaşırken aynı zamanda Garanti'nin rakipleri arasında da en yüksek düzey oldu.

Garanti'nin konsolide toplam aktifleri yıllık %14 artışla 356 milyar TL'ye ulaştı. Aktif büyümesi müşteri kaynaklı olmaya devam ederken getirisi giderek arttı. Menkul kıymetler portföyü volatiliteye karşı korunma amacıyla stratejik olarak yönetildi.

Yıllık %14 artışla Garanti kredilerde disiplinli bir büyüme sağladı. Garanti'nin kredi büyümesinde TL krediler itici güç oldu. TL krediler yıllık bazda %20 büyürken, bu büyüme 2017 bütçe hedefinin üzerinde gerçekleşti. TL kredi büyümesinde, Kredi Garanti Fonu'nun (KGF) tasarısı önemli bir katkı sundu. Garanti, çevik satış ekibi ve sistem entegrasyonuyla bu alanda ilk harekete geçenlerden biri oldu. Sonuç olarak TL işletme kredilerinde yıllık bazda %28 artış sağlandı.

Etkin dağıtım kanalları ve ilişki bankacılığındaki başarısıyla Garanti,

tüketici ürünlerine odaklanmaya da devam etti. Toplam bireysel kredilerde yıllık bazda %15 artış kaydetti. Akılcı fiyatlandırma duruşunu koruyan Garanti Bankası, özel bankalar arasında tüketici kredilerinde sağlıklı pazar payı kazanımları gerçekleştirdi. Mortgage Uzmanı Garanti yıllık %10 büyümeyle özel bankalar arasında konut kredileri alanındaki liderliğini sürdürdü. Genç nüfusa sahip büyüyen bir ekonomi içinde müşterilerine destek veren Garanti, tüketici ihtiyaç kredilerinde yıllık %19 büyüme gösterdi. Dikkat çekici bir diğer konu da toplam ihtiyaç kredisi satışları içindeki payı %78'e çıkan dijital satışlarda elde edilen önemli artış oldu.

Garanti Bankası, ödeme sistemleri ve kredi kartları alanında lider. En geniş POS ağına sahip ve %18,6 payla pazarda hakim konumda. 10,2 milyon kredi kartı ve 9,6 milyon plastik kartla Garanti en geniş kredi kartı müşteri tabanına sahip. Garanti dışında 10 farklı bankanın müşterileri de Türkiye'nin en sevdiği marka olan Bonus'u kullanıyor. Ayrıca Garanti %21,75'lik pazar payıyla e-ticaret hacminde de liderliğini devam ettiriyor. Bu özelliklerin de desteğiyle Garanti, üye iş yeri ve ciro hacimlerinde sahip olduğu %19,2 ve %19,3'lük paylarla öncü konumunu koruyor.

2017 yılında yurt içinde ve küresel düzlemde devam eden belirsizlikler nedeniyle yatırım iştahı yine zayıftı.

Bu paralelde Garanti Bankası ve Türk Bankacılık sektörü YP kredilerde daralma yaşadı. Garanti'nin risk ve kazanım öncelikleri ve akılcı fiyatlama odağıyla birlikte talep olmaması, Banka'nın YP kredileri portföyüne yansıdı. Var olan geniş döviz kredisi tabanı ve yüksek itfalar nedeniyle YP kredilerde yıllık bazda %3 küçülme yaşandı. Genel tablodaki değişiklik 2017 yılında gündemde olan kamu-özel iş birliği projelerinde (KOİP), yenilenebilir enerji ve inşaat sektörlerindekiler de dahil olmak üzere azalma meydana getirdi. Ancak Garanti, müşterilerinin öncelikli iş ortağı konumunu koruyarak proje finansmanı, kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki öncülüğünü devam ettirdi.

Garanti, risk değerlendirmesi konusundaki proaktif ve ihtiyatlı yaklaşımıyla güçlü bir aktif kalitesi sağlıyor. 2017 yılında bir destek de hükümetin uyguladığı, ekonominin canlandırılmasını ve net yeni sorunlu kredi girişlerinin beklenenden daha az olmasını sağlayan uyarıcı önlemleri oldu. İstikrarlı bir şekilde sektörün altında korunan %2,6 oranındaki sorunlu kredi oranı ve 74 baz puan net Risk Maliyeti elde eden Garanti, yılı bütçe beklentilerinden daha olumlu şekilde kapadı. Ayrıca Garanti, 2016 yılında %131 olan toplam karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranını 2017 yılında %137'ye çıkardı.

Garanti, iyi çeşitlendirilmiş fonlama dağılımının yardımıyla likit bilanço yapısını 2017 yılında da korudu. Banka'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduatlarındaki genişleme, kredi büyümesine paralel %14 olarak gerçekleşti. Garanti "kalıcı ve düşük maliyetli müşteri mevduatlarının" mevduat tabanı içinde sahip olduğu yüksek payı korudu. Ayrıca toplam vadesiz mevduatlarını yıllık bazda yaklaşık %16 büyüterek vadesiz mevduatlarının toplam mevduatlar içindeki payını 2017 yılında bu zamana kadarki en yüksek seviyesine, %27,59'a yükseltti. Mantıksız fiyat rekabetinden özellikle kaçınan Garanti, ilişki bankacılığındaki gücüne ve müşteri odaklı iş modeline güveniyor. Müşteri deneyimini iyileştirme odağına öncelik veren Garanti Bankası, Net Tavsiye Skorunu artırmaya yönelik olarak çalışmalarını sürdürüyor. Bu odak paralelinde Garanti, Net Tavsiye Skoru'nda iki yıl üst üste tüm rakiplerini geride bırakarak lider banka oldu.

Garanti, aktif-pasif durasyon açığını yönetme ve fonlama maliyetlerini optimize etme hedefiyle alternatif fonlama kaynaklarını aktif bir şekilde kullanarak fonlama yapısını çeşitlendirmeye devam etti. 2017 yılında Banka, Türkiye'de bir banka tarafından alınmış en düşük maliyetle Basel III uyumlu ilk sermaye benzeri kredisini temin etti. Böylece döviz oynaklığının bilanço üzerinde yarattığı etkiye karşı koruma sağlarken Garanti'nin sınıfının en iyisi konumunda olan sermaye oranlarını da destekledi. Ayrıca Garanti 2017 yılında %100 yenileme oranlı iki sendikasyon kredisiyle aktif pasif yönetimini de pekiştirdi. Bu durum, Garanti'nin özünde var olan finansal gücünün ve sağlam bankacılık ilişkilerinin de kanıtı niteliğinde. Garanti, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile ortaklaşa yeşil binaların finansmanında kullanılmak üzere Türkiye'deki TL cinsinden ilk ipoteğe dayalı menkul kıymet ihracını gerçekleştirdi. 2017 yılındaki toplam ihraçlar, 1,9 milyar ABD dolarlık kısmı yeni olmak üzere 5,6 milyar ABD dolarına ulaştı.

Zorlu bir yılda Garanti, dinamik aktif pasif yönetimi sayesinde Net Faiz Marjı'nı korumayı başardı. Disiplinli kredi fiyatlamaları ve aktif fonlama maliyeti yönetimi sayesinde Banka kredi mevduat faiz farkını korudu. TL fonlama maliyetleri

yaklaşık 450 baz puan artınca Garanti, korunan bilançosunun katkısıyla Net Faiz Marjı'nda 23 baz puanlık bir artış sağladı. Yükselen faiz ortamına rağmen Banka rakipleri arasında sahip olduğu en yüksek Net Faiz Marjı'nı korudu.

Garanti, Türk bankacılık sektörünün en yüksek ücret tabanıyla birlikte çift haneli büyüme oranını da koruyarak net ücret ve komisyon gelirlerindeki liderliğini sürdürdü. Çeşitlendirilmiş ücret tabanıyla Garanti ücret ve komisyonlarda yıllık bazda %18'lik bir artış oranı yakaladı.

Garanti bir yandan mevcut müşterilerde daha yüksek bir penetrasyon elde etmeye ve çapraz satış fırsatlarının artırılmasına odaklanırken dijitalleştirilen süreçler sayesinde ücret geliri yaratma kapasitesini pekiştirdi. Garanti'nin dijital müşterilerinin sayısı 2017 yılında %22 artışla 6 milyona ulaşırken Türkiye'deki en geniş dijital müşteri tabanını oluşturdu. Sonuç olarak kredi bağlantılı olmayan ücretlerde dijitalin payı %40'a ulaştı.

Paydaş memnuniyetine azami özen gösteren Garanti, yeni hizmet modeli olan Garanti Plus'ı devreye aldı. Banka, çalışanlarının çevikliğini ve yeteneklerini artırarak onları güçlendirirken operasyonel verimliliği daha da artırmayı amaçlıyor. Yeni şube modeli, satış gücüne esneklik katarak gelir yaratma kapasitesini ve maliyet etkinliği artıran bir dönüşüm projesi niteliğinde.

2017 yılında Garanti'nin operasyonel giderleri %8 artarak enflasyonun altında ve bütçeye paralel gerçekleşti.

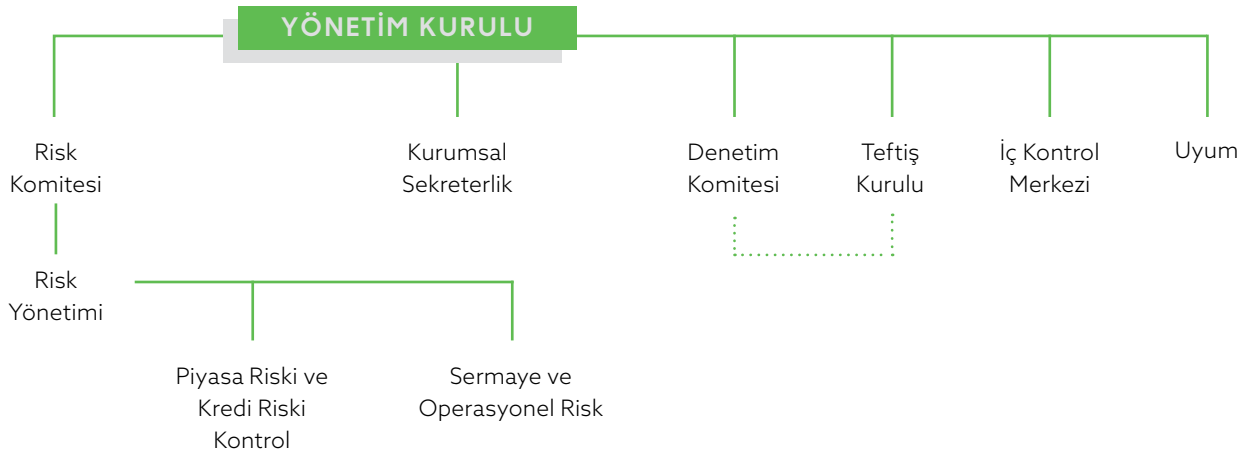
Ayrıca Garanti maliyet/gelir sinerjilerine odaklanmaya devam ederek 2015 yılından bu yana gider/gelir oranında 11 yüzde puanı, özsermaye kârlılığında ise 4 yüzde puanı iyileşme sağladı.

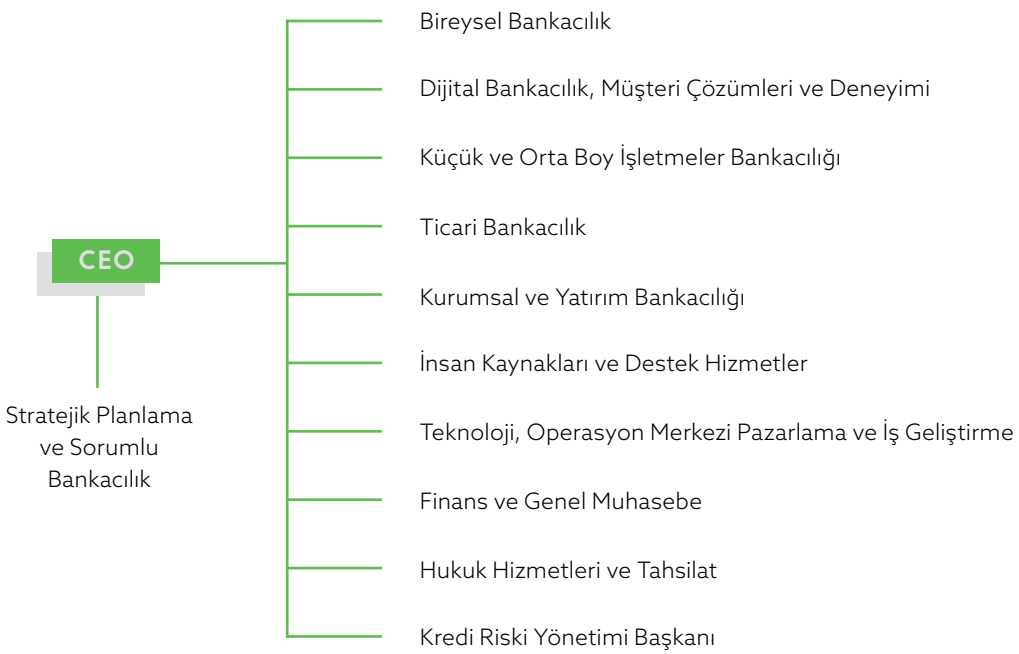
Garanti 2017'de sermaye yaratarak büyüme stratejisi sayesinde sermaye oranlarını daha da güçlendirdi. Banka'nın açıkladığı %16,8'lik Sermaye Yeterliliği Oranı ve %14,7'lik çekirdek sermaye oranı Basel III uyumlu. Garanti'de çekirdek sermaye toplam özkaynaklarının %88'ini oluşturuyor. Güçlenen sermaye oranları sayesinde Banka %27'lik bir kâr payı ödeme oranı yakaladı.

Garanti olarak müşterilerimiz, çalışanlarımız ve tüm paydaşlarımız için değer yaratmak için çalışıyoruz. Çevre, toplum ve kurumsal yönetim alanlarındaki performansımızla FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksinde yer aldık. İK uygulamalarımız ve iş hayatında daha fazla rol üstlenmeleri ve ekonomiye daha fazla katkıda bulunmaları yolunda kadınlara verdiğimiz destekle Bloomberg'in Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne Türkiye'den dahil edilen ilk ve tek şirket olduk. CDP 2017 Su Programı A Listesi'nde yer alan dünyadaki tek finansal kurum olduk. İklim değişikliği stratejilerimizi CDP platformu aracılığıyla açıklayarak iklim değişikliği programındaki skorumuzu muhafaza ederek CDP Türkiye Liderleri arasındaki yerimizi koruduk. Üç yıl arka arkaya Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisinde yer almaya hak kazanarak endeksteki tek Türk şirketi olduk.

Garanti'nin tekrarlanan güçlü performansı, anlık adımların değil, uzun soluklu ve planlı bir yolculuğun sonucu olarak gerçekleşiyor. Garanti, önümüzdeki dönemde de gelecek kuşakların ihtiyacını gözeten kararlar alarak, sürdürülebilir bir gelecek için üzerine düşeni yapmaya devam edecek.

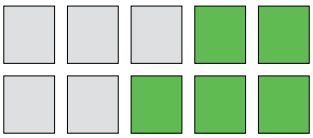
ORGANİZASYON ŞEMASI





YÖNETİM KURULU

UYRUK



TÜRK İSPANYOL

EĞİTİM

%50 LİSANS

%30 YÜKSEK LİSANS

%20 DOKTORA

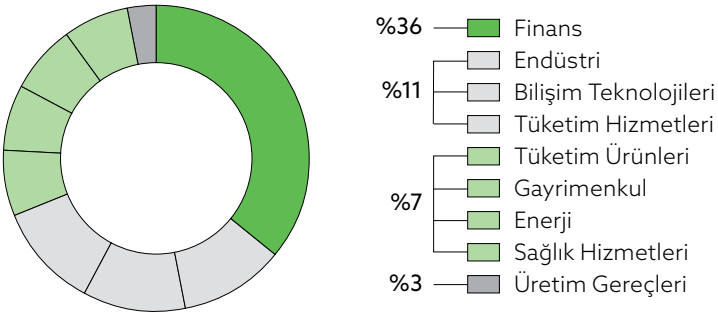
ORTALAMA GÖREV SÜRESİ

6 YÖNETİM KURULU ÜYELERİ YIL

3 BAĞIMSIZ ÜYELER YIL

TECRÜBE DAĞILIMI

Tablo, Global Endüstri Sınıflandırma Standartları'na (GICS) uygun olarak hazırlanmıştır. Global Endüstri Sınıflandırma Standartları (GICS), MSCI ve Standard & Poor's (S&P) tarafından küresel finans topluluğu tarafından kullanılmak üzere geliştirilen bir endüstri taksonomisidir.



ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ

28 BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA YIL

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Süleyman Sözen, Maliye Bakanlığı'nda ve Hazine Müsteşarlığı'nda Baş Hesap Uzmanı olarak görev yapmıştır. 1981 yılından itibaren özel sektörde, özellikle finans kuruluşlarında çeşitli görevler üstlenen Sözen, 1997 yılında Garanti Bankası Yönetim Kurulu'na katılmış ve 8 Temmuz 2003 tarihinde Başkan Vekili, 19 Eylül 2017 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Yeminli Mali Müşavir unvanı bulunan Sözen, Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. ve İstinye Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Doğuş Holding A.Ş.



SÜLEYMAN SÖZEN
Yönetim Kurulu Başkanı

ve Doğuş Sportif Faaliyetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Gürel İlaç A.Ş., Görüş YMM A.Ş. ve Doğuş Croatia d.o.o 'da Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti Üyesi'dir. Sözen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 35 yıldır.

Universidad Deusto İşletme Bölümü mezunu olan Jorge Sáenz-Azcúnaga tüm kariyeri boyunca BBVA'nın çeşitli şirketlerinde sırasıyla; Araştırma Analistliği, Kurumsal Stratejistlik, Genel Müdürlük Ofisi Başkanlığı, İş Geliştirme (İspanya Ticari ve Kurumsal Bankacılık), Strateji Başkanlığı (Kurumsal Bankacılık ve Varlık Yönetimi), Strateji Ve Planlama Başkanlığı (İspanya ve Portekiz) görevlerini üstlendi ve 2013-2015 yılları arasında ise Kuzey İspanya Bölge Müdürlüğü yaptı. 2015 yılı itibarıyla İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemleme Başkanlığı görevini sürdürmektedir. 2016 yılı Temmuz ayı itibarıyla Ülke Ağı-Gözlemleme Başkanlığı

New York State University Ekonomi Bölümü ve Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı mezunu olan Ergun Özen, bankacılık kariyerine 1987'de Hazine bölümünde başladı ve 1992 yılında Garanti Bankası'na katıldı. 1 Nisan 2000-2 Eylül 2015 tarihleri arasında Garanti Bankası Genel Müdürü olarak görev yapan Özen, 14 Mayıs 2003 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Özen ayrıca Boyner Holding A.Ş, Pozitif Müzik A.Ş. ve Doğus Mobilet Dijital Hizmetler A.Ş'de Yönetim Kurulu Başkanı olup Doğuş Holding A.Ş., Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş., Doğuş Sportif Faaliyetler A.Ş., Atom Bank'da Yönetim

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü, Western Michigan University İş İdaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi doktora programı mezunu olan M. Cüneyt Sezgin, çeşitli özel sektör bankalarında yöneticilik yaptı. 2001 yılında Garanti Bankası'na katılan Dr. Sezgin, Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği, Kurumsal Güvence Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanlığı yanı sıra Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. adlı iştiraklerde Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak da görev yapmaktadır. Öğretmen Akademisi Vakfı







JORGE SÁENZ-AZCÚNAGA CARRANZA

Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

ERGUN ÖZEN

Yönetim Kurulu Üyesi

DR. M. CÜNEYT SEZGİN

Yönetim Kurulu Üyesi

görevine atanarak, BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi olmuştur. Sáenz BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika)Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürmektedir. 24 Mart 2016 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Sáenz , 31 Mart 2016 itibarıyla T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir. 19 Eylül 2017 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanan Sáenz'in bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 23 yıldır.

Kurulu Üyesi'dir. Özen bu sorumluluklarına ek olarak, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) ve Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Üyeliği ve 2010'dan beri Türk Eğitim Derneği Mütevelli Heyeti Üyeliği görevlerini de üstlenmektedir. Özen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 30 yıldır.

ile Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF-Türkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi olan Dr. Sezgin, 30 Haziran 2004 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıldır.

1979 yılında Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Sema Yurdum, 2000 yılında Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı'nı tamamladı. 1979-1980 yıllarında özel sektörde bir firmada insan kaynakları uzmanı olarak çalışma yaşamına başlayan Yurdum, 1980-2005 yılları arasında bankacılık alanında kariyer yaptı. 1992-2005 yılları arasında Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığı ve Banka'nın çeşitli iştiraklerinde Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü. Yurdum, 2006 yılından itibaren yönetim danışmanlığı hizmeti vermiştir. 30 Nisan 2013 tarihinden beri Garanti Bankası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Yurdum'un bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 37 yıldır.



SEMA YURDUM
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Jaime Saenz de Tejada Pulido, Pontificia de Comillas Üniversitesi (ICADE) İktisadi ve Ticari Bilimler Fakültesi - İşletme ile birlikte Hukuk Fakültesi lisans mezunu olup 1999 yılında, IESE Business School'da Genel Yönetim Programı'nı tamamlamıştır. 1992 yılında BBVA Grubu'na katılan Saenz de Tejada, 2000 yılında Amerika'da Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Yönetici olarak atanmıştır. Sonrasında, 2007 yılında Bölge Yöneticisi olarak İspanya'ya dönene kadar, Peru'da BBVA Banco Continental'de Yönetici Ortak olarak görev yaptı. 2011 yılında İspanya ve Portekiz İş Geliştirme Yöneticisi olarak atandı ve 2012 yılı Mayıs ayından itibaren BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi'dir. 2014 yılında Strateji ve Finans Yöneticisi olarak görev yaptıktan sonra, Mayıs 2015'te şu anki görevi olan BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO) rolüne atanmıştır. 2 Ekim 2014 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Saenz de Tejada'nın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıldır.



JAİME SAENZ DE TEJADA PULİDO
Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Fuat Erbil, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent Üniversitesi İş İdaresi Yüksek Lisans (MBA) ve İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programları mezunudur. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesiz Bankacılık/Dijital Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak katılmıştır. 30 Nisan 1999 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Erbil, GMY olarak Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Yatırım Bankacılığı, Finansal Kurumlar ve İnsan Kaynakları gibi pek çok alandan sorumlu olarak çalışmıştır. Erbil, 2 Eylül 2015 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir ve Garanti Bank S.A. (Romania), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 25 yıldır.



ALİ FUAT ERBİL
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Barcelona Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Javier Bernal, MBAderecesini Navarra Üniversitesi IESE Business School'dan aldı. Barna Consulting Group'ta ortak olarak görev yaptıktan sonra, Promarsa'da Genel Müdür olarak çalıştı ve ardından 1996'da BBVA'ya katıldı. 1999'a kadar, BBVA Bireysel Bankacılık (İspanya) Segment Yöneticisi olarak çalıştı. 2000-2003 yıllarında internet bazlı bir işin kuruculuğunu ve yöneticiliğini yaptı. 2004'ten beri BBVA bünyesinde farklı alanlarda çalışan Bernal, Genel Müdür'e bağlı İnovasyon ve İş Geliştirme Direktörü, İspanya & Portekiz bölgesi İş Geliştirme Direktörü, Küresel İş Geliştirme Direktörü, BBVA ve Garanti arasında Kurumsal Uyumlandırma Direktörü, BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, İspanya ve Portekiz İcra Kurulu Üyesi ve BBVA Sigorta İspanya'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüttü. 27 Temmuz 2015'ten beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Bank S.A., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. Bernal, 31 Mart 2016 itibarıyla T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul ediliyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Bernal, BBVA-Garanti koordinasyonundan sorumlu.



JAVİER BERNAL DİONİS
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ricardo Gomez Barredo, Ekonomi ve İşletme Yönetimi lisans derecesini Autonoma de Madrid Üniversitesi'nden, Vergi Danışmanlığı yüksek lisans derecesini ise ICADE Üniversitesi'nden aldı. Ayrıca, IESE Yüksek İşletme Okulu'nda PDA programını tamamladı. Global bir danışmanlık firmasında Vergi ve Hukuk departmanında ve bir sanayi şirketinde Vergi Danışmanlığı Başkanı olarak çalıştıktan sonra, 1994 yılında Mortgage Bankacılığı Vergi Danışmanlığı Direktörü olarak BBVA'ya katıldı. BBVA'da, Özel Bankacılık Vergi Danışmanlığı, Argentaria Vergi Danışmanlığı Direktörü, Vergi Danışmanlığı Yardımcı Direktörü, Finansal Planlama ve Analiz Başkanı ve Global Muhasebe ve Bilgi Yönetimi Başkanı olarak çeşitli rollerde görev aldı. 2016 yılında, şu anki görevi olan Muhasebe ve Denetçiler Başkanlığı'na atandı. 8 Mayıs 2017 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Barredo'nun bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 25 yıldır.



RİCARDO GOMEZ BARREDO
Yönetim Kurulu Üyesi

Rafael Salinas Martinez, Ekonomi ve İşletme Yönetimi lisans derecesini Alicante Üniversitesi'nden almış olup İspanya Merkez Bankası Para ve Finansal Araştırmalar Merkezi yüksek lisans mezunudur. Ayrıca London School of Economics'ten Ekonometri ve Matematiksel Ekonomi alanında yüksek lisans ve Chicago Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden MBA derecesi sahibidir. 1991'de, BBVA Interactivos, S.V.B.'de Türev Ürünler Direktörü olarak BBVA'ya katılan Salinas, mesleki kariyerinin tamamını BBVA Grubu'nda sürdürdü. 1998-2000 yılları arasında BBVA Grubu Aktif Pasif Yönetiminden Sorumlu Başkan Yardımcısı görevini yürüttü. Ardından BBVA Grubu Sermaye Tabanı Yönetimi Başkanı olarak görev yaptıktan sonra, 2003 yılında Banco de Credito Local de Espana (BCL) Mali İşler Direktörü (CFO) olarak atandı. 2006-2015 yılları arasında, BBVA Grubu'nda Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Risk ve Portföy Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Salinas, 2015 yılı itibarıyla BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı'dır. 8 Mayıs 2017 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Salinas'ın bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 27 yıldır.



RAFAEL SALİNAS MARTİNEZ DE LECEA
Yönetim Kurulu Üyesi

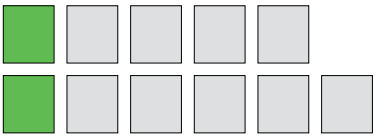
ÜST YÖNETİM


AYDIN GÜLER
MAHMUT AKTEN
ALİ TEMEL
CEMAL ONARAN
EBRU DİLDAR EDİN


HÜSNÜ EREL
RECEP BAŞTUĞ
DİDEM DİNÇER BAŞER
OSMAN TÜZÜN
AYDIN DÜREN
ALİ FUAT ERBİL

ÜST YÖNETİM

CİNSİYET



KADIN ERKEK

EĞİTİM

%55 LİSANS

%36 YÜKSEK LİSANS

%9 DOKTORA

ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ

26 BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA YIL

ALİ FUAT ERBİL

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Ali Fuat Erbil, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent Üniversitesi İş İdaresi Yüksek Lisans (MBA) ve İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programları mezunu. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesiz Bankacılık/Dijital Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak katıldı. 30 Nisan 1999 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Erbil, GMY olarak Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Yatırım Bankacılığı, Finansal Kurumlar ve İnsan Kaynakları gibi pek çok alandan sorumlu olarak çalıştı. Erbil, 2 Eylül 2015 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürüyor ve Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 25 yıl.

DİDEM DİNÇER BAŞER

Genel Müdür Yardımcısı
Dijital Bankacılık, Müşteri Çözümleri ve Deneyimi

Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunu olan ve University of California Berkeley Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nden yüksek lisansı olan Didem Dinçer Başer, iş yaşamına 1995 yılında başladı. Garanti Bankası'na katılmadan önce 7 sene çalıştığı global yönetim danışmanlığı şirketinde, en son Yardımcı Ortak olarak görev yapıyordu. 2005 yılından bu yana Garanti Bankası'nda çalışan Başer, ilk 7 sene bankanın Bireysel Bankacılık işkolundan sorumlu Koordinatör olarak görev aldı. 2012 yılından bu yana bugünkü görevini sürdüren Başer, aynı zamanda Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıl olan Başer, Dijital Bankacılık, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon ve Çağrı Merkezi alanlarından sorumlu.

MAHMUT AKTEN

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü lisans, Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme bölümü yüksek lisans mezunu olan Mahmut Akten, 1999 yılında ABD'de iş yaşamına başladı. Global bir inşaat şirketinin Finans ve Hazine bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2006 yılında global bir danışmanlık şirketine katıldı. 2006-2012 yılları arasında Boston ve İstanbul ofislerinde ve en son Yardımcı Ortak pozisyonunda görev yaptıktan sonra, 1 Temmuz 2012 tarihinde Bireysel Kitle Bankacılığından sorumlu Birim Müdürü olarak Garanti Bankası'na katıldı. 1 Ocak 2017 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Akten, aynı zamanda Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı. Ayrıca Akten, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. ve Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 17 yıl olan Akten, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Bireysel Kitle Bankacılığı Pazarlama ve Özel Bankacılık Pazarlama alanlarından sorumlu.

OSMAN TÜZÜN

Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunu olan Osman Tüzün, bankacılık sektöründeki iş hayatına 1992 yılında başladı. 7 yıl boyunca şube ve çeşitli Genel Müdürlük birimlerimde görev aldıktan sonra, 1999 yılında Garanti Bankası'nda Şubesiz Bankacılık Birim Müdürü olarak göreve başladı. 2000-2005 yılları arasında Bireysel Bankacılık Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. 2005-2008 yılları arasında bir özel sektör şirketinde Genel Müdür olarak görev yaptı. 2008 yılında Garanti Bankası'na İnsan Kaynakları Koordinatörü olarak dönen Tüzün, 19 Ağustos 2015 tarihinde bugünkü görevine atandı. Tüzün ayrıca, Garanti Bankası Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 25 yıl olan Tüzün, İnsan Kaynakları, Eğitim, İnşaat ve Emlak, Satın Alma ve Kurumsal Güvenlik alanlarından sorumlu.

AYDIN GÜLER

Genel Müdür Yardımcısı
Finans ve Genel Muhasebe

İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti Bankası Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başladı. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim Raporlama Birim Müdürü olarak atandı. 2001-2013 yılları arasında Finansal Planlama & Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atandı. 21 Aralık 2015 tarihinde Finans ve Genel Muhasebe'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda, T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Güler, Aktif/Pasif Yönetimi, Finansal Planlama ve Analiz, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Yatırımcı İlişkileri, Genel Muhasebe, Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe, Vergi İşlemleri Yönetimi, BBVA Finans Koordinasyon ve Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu.

ALİ TEMEL

Genel Müdür Yardımcısı
Kredi Riski Yönetimi Başkanı

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Ali Temel, bankacılık hayatına 1990 yılında özel bir bankada başladı. 1997 yılında Garanti Bankası'na katılan Temel, Nakit Yönetimi ve Ticari Bankacılık birimlerinde Birim Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 1999-2001 yılları arasında Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2001-2012 yılları arasında ise Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. Temel, 10 Aralık 2015 tarihinde Kredi Riski Yönetimi Başkanı olarak atandı. Temel, aynı zamanda, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Temel, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama; Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon; Bölge Krediler Koordinasyon alanlarından sorumlu.

HÜSNÜ EREL

Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji, Operasyon, Merkezi Pazarlama & İş Geliştirme

İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü mezunu olan Hüsnü Erel, çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak görev yaptı. 1994 yılında Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş.'ye Genel Müdür olarak katıldı. 16 Haziran 1997 yılında bugünkü görevine atandı. Erel, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 42 yıl olan Erel, Organizasyon ve Süreç Gelişim, Güvenli Operasyon, Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme alanlarından, Abacus Operasyon Merkezi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi'nden sorumlu.

RECEP BAŞTUĞ

Genel Müdür Yardımcısı
Ticari Bankacılık

Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, 1989 yılında Garanti Bankası Teftiş Kurulu'nda göreve başladı. 1995-1999 Kurumsal Şube Müdürü, 1999-2004 Ticari Bölge Müdürü, 2004-2012 yılları arasında da Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü Koordinatörü olarak görev yapan Baştuğ, 1 Ocak 2013 itibarıyla bugünkü görevine atandı. Baştuğ aynı zamanda Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Filo'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Baştuğ, Ticari Bankacılık İstanbul ve Ankara Pazarlama, Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama, Tüketici Finansmanı alanlarından sorumlu.

CEMAL ONARAN

Genel Müdür Yardımcısı
Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Cemal Onaran, aynı yıl Garanti Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti Bankası'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2007 yılının Ekim ayında Garanti Mortgage'ın kurulmasıyla Garanti Mortgage Genel Müdürü olarak atandı. 1 Ağustos 2012 tarihinden itibaren Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapan Onaran, 1 Ocak 2017'de Garanti Bankası KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Onaran, Garanti Filo'da Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Finansal Kiralama, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş. ve Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Onaran, KOBİ-Küçük İşletme Bankacılığı Pazarlama ve KOBİ-Mikro İşletme Bankacılığı Pazarlama alanlarından sorumlu.

AYDIN DÜREN

Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi ve American University, Washington College of Law uluslararası hukuk alanında yüksek lisans mezunu olan Aydın Düren, New York, Londra ve İstanbul'da uluslararası özel sektör hukuk bürolarında avukat, ortak ve yönetici ortak olarak 18 yıl görev yaptı. Düren, 1 Şubat 2009 tarihinde Garanti Bankası'na Hukuk Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katıldı. Düren aynı zamanda T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve Garanti Bank International N.V.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Öğretmen Akademisi Vakfı, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Düren, Haziran 2015'ten itibaren Banka'nın Kurumsal Sekreterlik görevini de yürütüyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıl olan Düren, Hukuk Danışmanlık Hizmetleri, Dava Takip Hizmetleri, Dava Hizmetleri, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Hukuk Hizmetleri, Hukuk Operasyon Hizmetleri, Ticari Ürünler Tahsilat ve Bireysel Ürünler Tahsilat alanlarından sorumlu.

EBRU DİLDAR EDİN

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Dildar Edin, 1993 yılında iş hayatına atıldı. 1997'de Garanti Bankası Kurumsal Bankacılık Birimi'ne katıldı ve 1999'da Proje Finansmanı Birimi'nin kuruluşunda yer aldı. 6 yıl Birim Müdürü olarak çalıştıktan sonra, 2006'da Proje ve Satın alım Finansmanı Koordinatörlüğü'ne getirildi ve 25 Kasım 2009'da bugünkü görevine atandı. Edin, 2010 yılından beri Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliğini yürütmekte olup, 2012 yılında mevcut sorumluluklarına ek olarak Komite kararlarını hayata geçirmek üzere kurulan Sürdürülebilirlik Ekibi'nin koordinasyonunu da üstlendi. Bununla birlikte Edin, Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Yerel Ağı'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Edin aynı zamanda, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Bank S.A. (Romanya)'da Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıl olan Edin, Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik, Global Piyasalar, Global Piyasalar Satış ve Finansal Çözümler, Global Piyasalar İş Çözümleri, Finansal Kurumlar, Kurumsal Bankacılık Koordinasyon ve Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı alanlarından sorumlu.

KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş çok sayıda komite bulunmaktadır. Kredi, Ücretlendirme, Kurumsal Yönetim, Denetim ve çeşitli risk yönetim komiteleri aracılığı ile Yönetim Kurulu tüm Banka'yı gözetleyip denetlemektedir. Yönetim Kurulu nezdinde oluşturulan komiteler Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Risk komiteleridir.

Bu komitelerin dışında Yönetim Kurulu üyelerinin (Çalışan Komitesi, Müşteri Komitesi, Garanti Aktif/Pasif Komitesi, Haftalık Değerlendirme Komitesi, Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Personel Komitesi, Tüketici Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yeni İş ve Ürün Komitesi, Sorumlu Bankacılık Komitesi, Kurumsal Güvence Komitesi) ve/veya Banka yöneticilerinin (Risk Yönetimi Komitesi, Disiplin Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Yan Haklar Komitesi, BT (Bilgi Teknolojileri) Risk Komitesi üye olarak yer alabildiği komiteler bulunmaktadır.

KREDİ KOMİTESİ

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

Komite 2017 yılı içerisinde yeterli çoğunluk sağlanarak 28 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Rafael Salinas Martinez De Lecea (Yönetim Kurulu Üyesi), Jaime Saenz de Tejada Pulido (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

Komite 2017 yılı içerisinde yeterli çoğunluk sağlanarak 5 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Komite, halihazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur,
- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir,
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar,
- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durumun ortaya çıkması ve bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu üyesinin istifa etmesi halinde, asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanmasını teminen, yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere boşalan üyeliklere bağımsız üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirir,
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar,
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kuruluna sunar.

Komite 2017 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Sema Yurdum (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Handan Saygın (Direktör)

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak 1 Ocak 2012 tarihinde çalışmalarına başlamıştır. Komitenin sorumlulukları aşağıdaki şekilde sıralanmaktadır;

- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2017 yılında 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Sait Ergun Özen (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi'nin sorumlulukları şu şekilde sıralanmaktadır;

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,
- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,
- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından

uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,
- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerleme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,
- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; ve işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

Komite 2017 yılında 11 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Rafael Salinas Martinez De Lecea (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Süleyman Sözen (Yönetim Kurulu Başkanı)

GARANTİ AKTİF PASİF KOMİTESİ

Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır. Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,
- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,
- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların APY ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkinlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerindeki etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,
- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,
- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürü'nü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/methodları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2017 yılı içerisinde yeterli çoğunluk sağlanarak 11 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar-Baş Ekonomist), Ali Temel (Kredi Riski

Yönetimi Başkanı), Aydın Güler (GMY), Mahmut Akten (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Cemal Onaran (GMY), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Metin Kılıç (Direktör), Semra Kuran (Direktör)

HAFTALIK DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile görevli olup; amacı, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemektir.

Komite 2017 yılı içerisinde 50 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar - Baş Ekonomist), H. Hüsnü Erel (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GMY), Aydın Güler (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Alpaslan Özbey (GÖSAŞ - GMY), Yeşim Şimşek (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Alper Eker (Direktör), Gökhan Koca (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Metin Kılıç (Direktör), Vahan Üçkardeş (Direktör), Handan Saygın (Direktör), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Batuhan Tufan (Direktör), Fulya Göyenç (Direktör), Kıvanç Fidan (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Sinem Edige (Direktör), Çiğdem Yılmaz (Direktör), Tekinel Özdemir (Direktör)

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir. Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

- Garanti Bankası'ndaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak,
- Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
- Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
- İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
- Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2017 yılında 6 kez toplanmıştır.
Komite Üyeleri
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Osman Tüzün (GMY), Mahmut Akten (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Cemal Onaran (GMY), Aydın Düren (GMY), Oğuz Acar (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Burak Yıldıran (Direktör), Vahan Üçkardeş (Direktör), Burçin Bıkmaz (Direktör), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM)

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
- Çevresel, sosyal ve yönetişim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
- Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,

- Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek,
- Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanmaktadır.
- Sürdürülebilirlik stratejisinin ve politikasının, banka operasyonları, ürünleri, hizmetleri ve karar mekanizmalarına entegrasyonunu koordine etmek.

Komite 2017 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Cemal Onaran (GMY), Aydın Güler (GMY)

SORUMLU BANKACILIK KOMİTESİ

Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır. Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
- Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve KPI'ların belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
- SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektikçe değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
- SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,
- TCR Planı'nı ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
- Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak.

Komite 2017 yılında 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör), Elif Güvenen (Direktör), Hülya Türkmen (Direktör), Emre Hatem (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Handan Saygın (Direktör), Nazlı Çakıroğlu Boysan (Yönetici)

YENİ İŞ VE ÜRÜN KOMİTESİ

Yeni İş ve Ürün Komitesinin amacı, Banka ve ortaklıklarında, farklı birimlerin veya üçüncü tarafların yeni iş, ürün ve hizmet önerileri ile yeni iş, ürün ve hizmetlere ilişkin talep süreci, uygulamalar ve riskleri yönetmedeki kabiliyet, kontrol ve yönetim ortamını değerlendirmek ve tüm yeni iş, ürün ve hizmetleri gözden geçirmektir. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Tüm yeni iş ile ürün ve hizmet taleplerinin Banka'nın stratejisi ile hedef risk profiline uyumunu değerlendirmek, talepleri Yeni İş ve Ürün Komitesi Yönetmeliği ve Yeni İş ve Ürün Onay Süreci Uygulama Esası'na uygun olarak onaylamak/reddetmek, gerekli hallerde Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- İş, ürün ve hizmetin doğru uygulanmasını teminen; iş, ürün ve hizmetin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını/kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak,

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2017 yılında 7 kez toplanmıştır.

ÇALIŞAN KOMİTESİ

Çalışan Komitesi, Garanti Bankası'nın İnsan Kaynakları politikasını belirlemek, çalışan memnuniyeti ve bağlılığını iyileştirmeye yönelik çalışmalar yapmak, bu çalışmaları koordine etmek ve sonuçları takip ederek gerekli olması durumunda aksiyon planlarını oluşturmaktan sorumludur. Eğitimin ve gelişimin yaygınlaşması konusunda yönetimden destek alarak Banka gelişimini artırmayı amaçlar, eğitimlerin işe yansımalarını takip eder.

Komite 2017 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Osman Tüzün (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM)

MÜŞTERİ KOMİTESİ

Müşteri Komitesi, müşteri deneyimini iyileştirmeye dair konuları değerlendirmek üzere kurulmuş olup Genel Müdür başkanlığında toplanır. Bankanın müşteri deneyimi stratejileri Komite tarafından belirlenir. Komite net tavsiye skorunu yükseltmek ve tüm temas noktalarında müşterilere iyi bir deneyim yaşatmak için yürütülen projelerin hayata geçirilmesinden ve çalışmaların sürekliliğinden sorumludur. Ayrıca Komite, sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip eder, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alır.

Komite 2017 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Osman Tüzün (GMY), Recep Baştuğ (GMY)

TÜKETİCİ KOMİTESİ

Tüketici Komitesi bireysel ürün ve hizmetler ile ilgili olarak, tüketici ve/veya ilgili düzenlemeler açısından risk ve/veya memnuniyetsizlik yaratabilecek konu ve uygulamaların gündeme alınmasını, değerlendirilmesini ve çözüme yönelik olarak gerekli aksiyonların planlanmasını amaçlamaktadır. Komitenin sorumlulukları;

- Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum birimlerince komite gündemine getirilen bulgular konusunda bilgilendirme yapılması ve gerekli olanlar için değerlendirme yapılarak aksiyon planlanması,
- Müşteri bildirimleri (şikayet, itiraz vb.) esas alınarak yapılan analizlerde ortaya çıkan iyileştirme alanları konusunda bilgilendirme yapılması ve gerekli olanlar için değerlendirme yapılarak aksiyon planlanması,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2017 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Hülya Türkmen (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Emre Özbek (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Bora Uludüz (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Eray Kaya (GT-GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-Genel Müdürü), Murat Hamurkaroğlu (Yönetici), Alpaslan Özbey (GÖSAŞ-GMY)

KURUMSAL GÜVENCE KOMİTESİ

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar

riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularıdır. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını / problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,
- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak.

Komite 2017 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), Cemal Onaran (GMY), Recep Baştuğ (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman Tüzün (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Mahmut Akten (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı)

ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Etik ve Doğruluk Komitesi'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır.

Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de homojen bir şekilde uygulandığından emin olmak; bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek ve yaymak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin belirli hükümlerine uyuma yönelik muafiyet kriterlerini uygulamak,
- Bankanın disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak,
- Garanti için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
  1. Üst Yönetim,
  2. Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyuma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlemesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2017 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Osman Tüzün (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Emre Özbek (Direktör), Barış Gülcan (Direktör)

PERSONEL KOMİTESİ

Müdür seviyesindeki nakil tayin ve atamaların son kararlarını vermek, Bankanın organizasyon yapısı hakkında önerilerde bulunmak, İnsan Kaynakları bütçesi ve bilançosunun yönetimine katkıda bulunmak amaçlarıyla kurulmuştur. Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip eder, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alır.

Komite gündem oluştuğunda toplanmaktadır, 2017 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri **
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Cemal Onaran (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Alper Eker (Direktör), İlker Yavaş (Direktör), Burak Yıldıran (Direktör), Yeşim Şimşek (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Mustafa

Tiftikçioğlu (Direktör), Çiğdem Yılmaz (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Gökhan Koca (Direktör), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ GM), Selahattin Güldü (Bölge Müdürü), Eyüp Yıldırım (Bölge Müdürü), Murat Özdemir (Yönetici), Görkem Kıran Dumlu (Yönetici)

*** Bölge Müdürleri komiteye dönüşümlü olarak katılmaktadır.*

VOLCKER KURALI GÖZETİM KOMİTESİ

Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Volcker Kuralı Uyum Programında yer alan hükümler kapsamında kurulmuş bir iç organ olup Garanti Bankası ve ilgili İştirakleri'nin (Garanti) faaliyetlerinin ve Uyum Programı'nın; Volcker Kuralı'na uyum durumunun değerlendirilmesi ve Volcker Kuralı Uyum Programı'nın etkinliğinin gözetilmesi görevlerini yürütmek amaçlarıyla kurulmuştur.

Komite'nin temel görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- Garanti'de Volcker Kuralı'na uyum kültürünün oluşturulmasını sağlamak,
- Volcker Kuralı Uyum Programı'nın Volcker Kuralı'na uygunluğunu değerlendirmek,
- İştiraklerden gelen uyumluluk beyanlarını, Garanti'nin faaliyetlerinin Volcker Kuralı'na Uyum Durumu'nu değerlendirmek, bu konuda karar almak ve kararı BBVA Grubu ilgili Komitesi'ne iletmek,
- Volcker Kuralı'na ilişkin olarak; komite gündemine getirilen diğer konuları karara bağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2017 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Emre Özbek (Direktör), Barış Karaayvaz (Direktör), Çağlar Kılıç (Direktör), Metin Kılıç (Direktör), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Hakan Özdemir (Direktör), Barış Gülcan (Direktör)

RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir. Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıkları ile iştiraklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Komite 2017 yılında 32 kez toplanmıştır.*

KURUMSAL VE TİCARİ KREDİLER RİSK KOMİTESİ

Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, kurumsal ve ticari kredi riski uygulama çerçevesini belirlemek, yönetim uygulamaları içerisine entegre etmek ve performansını izlemek üzere kurulmuştur. Komitenin sorumlulukları:

- Kurumsal ve ticari kredi riski strateji ve politikalarını onaylamak ya da onay için sunmak,
- Kurumsal ve ticari portföy kalitesini ve performansını izlemek ve risk stratejileri ve politikalarını etkinlik, karlılık ve verimlilik açısından değerlendirmek,
- Riskle ilgili kararları ya da diğer birim ve/veya düzenleyici mercilerden gelen talepleri onaylamak ya da onaya sunmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik

politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2017 yılında 14 kez toplanmıştır.*

KREDİ DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

Kredi Değerlendirme Komitesi, delege edilen yetkisi uyarınca ve Kredi Riski Delegasyon Yönetmeliği'nde belirtilen şartlar gereği, kredi tekliflerini ya da finansal programları onaylamak ya da Garanti Bankası yönetim organlarının onayına sunmak üzere kurulmuştur. Komitenin sorumlulukları:

- Kendi yetkisindeki işlemleri onaylamak ve Kredi Riski Yönetimi Başkanı'nın delege edilmiş yetkisini aşan kredi tekliflerini Banka'nın yönetim organlarına onay için sunmak,
- Delegasyonu kapsamındaki kredi risklerinin banka politika ve prosedürlerine uyumlu olarak, doğru bir şekilde değerlendirilme ve derecelendirilme sürecine tabi tutulup tutulmadığını gözden geçirmek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2017 yılında 45 kez toplanmıştır.*

PERAKENDE KREDİLER RİSK KOMİTESİ

Komite, Banka'nın perakende kredi riski çerçevesini belirlemek, yönetime entegre etmek ve performansını izlemek üzere kurulmuştur. Komitenin temel sorumlulukları:

- Perakende kredilere ilişkin risk stratejileri ve politikalarını onaylamak veya onaya sunmak,
- Perakende portföyün performansını izlemek, risk strateji ve politikalarının etkinliğini, karlılık ve verimliliğe etkisini değerlendirmek,
- Diğer birim ve düzenleyici kurumlardan gelen ve söz konusu birim ve kurumlara iletilen talepleri değerlendirmek ve kredi işlemlerini de içerecek şekilde kredi riskine ilişkin kararları onaya sunmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2017 yılında 11 kez toplanmıştır.*

RİSK TEKNOLOJİLERİ VE ANALİTİĞİ KOMİTESİ

Komite, Garanti Bankası içindeki risk modelleri ve teknoloji araçlarına yönelik uygun bir çerçeve geliştirmek üzere kurulmuştur. Komite, bütün risk türlerini ve bütün risk döngüsünü kapsar. Komitenin sorumlulukları:

- Banka genelinde modellerin ve model parametrelerinin kalitesini, yeterliliğini ve tutarlılığını sağlamak,
- Risk araçlarının kullanımını izlemek ve (işlevsel tanımlara ve yasal/ekonomik kilometre taşlarına uygunluk dahil) ve geliştirilmesi gereken alanları takip etmek,
- Risk alanını geliştirmek amacıyla yeterli teknolojik altyapının bulunmasını sağlamak ve Banka tarafından uygun görülen teknoloji projelerini takip etmek,
- Sorumlu olduğu politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2017 yılında 16 kez toplanmıştır.*

DİSİPLİN KOMİTESİ

Disiplin Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Kendisine iletilen konularda Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'nin ilgili maddelerini esas alarak gerekli incelemeleri yapmak ve karara bağlamak,
- Yasalara, bankacılık teamüllerine ve Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'ne ve bankanın sirküler, duyuru ve prosedürlerine aykırı işlem, uygulama ve davranışları tespit etmesi halinde, bunları re'sen inceleyerek (gerekli gördüğü durumlarda Teftiş Kurulu'ndan da inceleme talebinde bulunarak) Personel Yönetmeliği'nde belirlenen idari yaptırımları uygulamak,
- Personelin gerek davranışları ve gerekse de uygulamaları ile Banka Etik ve Doğruluk İlkelerine bağlılıklarını temin etmek, bu bağlılığı izleme işlevini ve Etik ve Doğruluk İlkeleri Banka genelinde ve personel nezdinde savunucu bir merci rolünü üstlenmek,
- Bankanın itibarının ve imajının yasalara, kamuoyuna ve müşterilerimize karşı yıpranmasına yol açabilecek her türlü davranış ve uygulamaya karşı tedbir almak, bu tedbirleri Banka geneline duyurmak,

- Gündeme aldığı dosyalarda gözlemlediği, iş akış süreçlerine ya da genel uygulamalara ilişkin sistematik sorunların veya aksaklıkların giderilmesi için ilgili birimlerin gerekli tedbirleri almasını sağlamak, ilgili iştirakleri yönlendirmek ve alınan tedbirleri izlemektir.

Komite 2017 yılı içerisinde 3 kez toplanmıştır.*

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2017 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 1 kez toplanmıştır.*

YAN HAKLAR KOMİTESİ

Yan Haklar Komitesi'nin amacı; yan haklara ilişkin kararların merkezi olarak, bankanın İnsan Kaynakları, Finans / Muhasebe, Risk temsilcilerinin mutabakatıyla verilmesidir. Komitenin sorumlulukları:

- Yan Hak kararların merkezi olarak ve üyeler arasında varılan mutabakatla alınması ve bankanın iş hedeflerine uygun olmasının sağlanması,
- Lokal komitede alına kararların, global komiteye raporlanması ve onay alınması,
- Yeni bir yan hak önerisi, onaylanmadan önce piyasa benchmark çalışmalarının yapılması ve Finans/Muhasebe, Risk ve Uyum açılarından değerlendirilmesi,
- Yan hakların konsolide muhasebe raporlarının oluşturulmasının kontrol edilmesi,
- Garanti Bankası Emekli Sandığı yatırım politikasının BBVA standartlarına uygun hale getirilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Komite 2017 yılında 1 kez toplanmıştır.*

BT RİSK KOMİTESİ

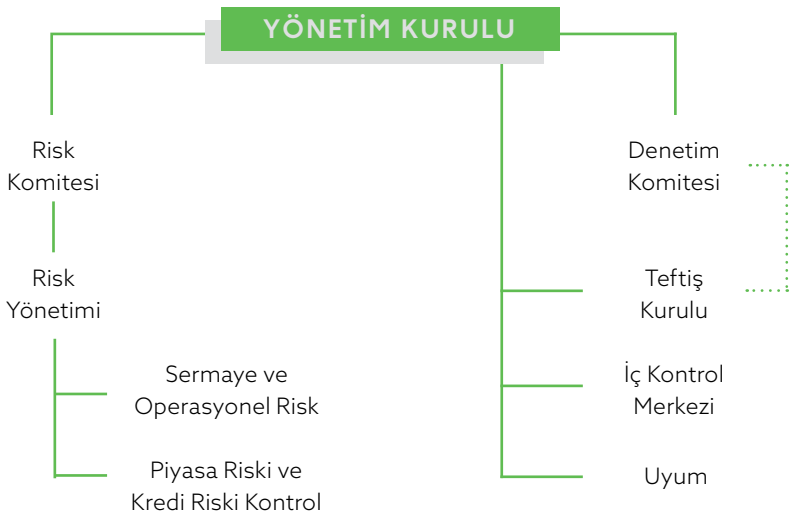
BT Risk Komitesi, BT Risk Yönetimine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak üzere kurulmuştur. BT Risk Yönetim Politikası ve BT Risk Yönetimi süreç dokümanlarının ve ihtiyaç duyulan süreçlerin oluşturulmasına katkı sağlar, BT Risk Yönetim sürecinin işlerliğini takip eder ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlar. Komitenin sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- BT risk yönetim stratejisini belirlemek,
- BT risk yönetimi kapsamını belirlemek ve ilgili planlamaları yapmak,
- BT risk analizi sonucu ortaya çıkan tehdit ve riskleri değerlendirmek, alınacak aksiyonları belirlemek,
- BT risk yönetimi çıktılarını değerlendirmek ve ilgili aksiyonları takip etmek,
- BT risk yönetimi ile ilgili politika ve prosedürleri gözden geçirmek, güncelleme ve uyum konuları üzerinde çalışmalar yapmak.

Komite 2017 yılında 2 kez toplanmıştır.*

** Komite üyeleri için Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Komiteler bölümünden ulaşabilirsiniz.*

İÇ SİSTEMLER YÖNETİŞİMİ



Üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan RİSK KOMİTESİ, risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetiminden ve bunların stratejik hedeflerle uyumundan, sermaye yeterliliği ve planlaması ile likidite yeterliliğinden ve yönetimin, faaliyetlerde var olan çeşitli riskleri değerlendirme veya yönetme kabiliyetinin gözetiminden sorumlu.

RİSK YÖNETİMİ BAŞKANLIĞI, Risk Yönetimi Başkanı'nın icra ve yönetimi altındaki Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü ile Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğünden oluşuyor.

Risk Yönetimi Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak; sonuçlarını izlemek ve denetlemek.

SERMAYE VE OPERASYONEL RİSK

Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan operasyonel risk ve risk iştahı esaslarını tanımlamak,
- İSEDES iş sürecini koordine etmek,
- Risk iştahı, operasyonel risk ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- Sermaye yeterliliği hesaplamalarını gözetmek,
- İçsel modellere ilişkin niceliksel ve niteliksel validasyon faaliyetlerini yürütmek ve raporlamak,
- İkinci savunma hattı iç kontrol faaliyetlerini iç kontrol modeli çerçevesinde yürütmek.

PİYASA RİSKİ VE KREDİ RİSKİ KONTROL

Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk bazlı politika ve prosedürleri tanımlamak, gözden geçirmek ve güncellemek,
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sonuçları raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki risk bazlı çalışmaların, yeni iş ve ürün/hizmetlere ilişkin risk değerlendirme çalışmalarının ve risk

bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek.

Üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan DENETİM KOMİTESİ, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kuruldu. Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve uyum sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetçiden görevlerinin ifasıyla ilgili olarak bilgi alıyor, Garanti Bankası'nın taşıdığı risklerin tespiti, kontrol edilmesi ve izlenmesiyle ilgili yöntemlerin varlığı ve yeterliliğini değerlendiriyor, icra edilen faaliyetleri ve sonuçlarını düzenli olarak Yönetim Kurulu ile paylaşıyor.

Denetim Komitesi, sorumlu birimlerin yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarına, ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Garanti Bankası faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildiriyor.

TEFTİŞ KURULU

Garanti Bankası'nın hedef ve stratejilerine, Yönetim Kurulu ve Teftiş Kurulu'nun belirlediği önceliklere göre risk odaklı çalışma anlayışı ile yıllık denetim planları oluşturuluyor. Çoklu etkenli yatay ve dikey analizlerin ışığında, denetim çalışmalarının kapsamları ve sıklıkları belirlenerek Banka'ya azami katkının sağlanması amaçlanıyor.

Teftiş Kurulu, Garanti Bankası'nın Genel Müdürlük birimlerinin, şubelerinin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının denetimini aşağıdaki başlıklarda belirtilen iç kontrol sistemlerinin etkinliğini değerlendirerek gerçekleştiriyor:

- Faaliyetlerin mevzuata ve iç düzenlemelere uygunluğu,
- Mali ve operasyonel bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği,
- Varlıkların korunmasına yönelik uygulamaların etkinliği,
- Belirlenmiş hedeflere ulaşmak için gerçekleştirilen faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, ana ortaklık bankaların, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerini konsolide olarak sürdürmeleri ve koordinasyonunu sağlamaları bekleniyor.

Bu kapsamda, Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları, öne çıkan riskler gözetilerek yıllık denetim planı doğrultusunda Teftiş Kurulu tarafından denetleniyor. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklardaki iç denetim uygulamalarında kabul edilmiş grup standartlarının hayata geçirilmesine yönelik çalışmaları gözetiyor.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önleniyor veya fark ediliyor, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlanıyor.

Gerçekleştirilen denetimler kapsamında süreç denetimleri, 11 farklı risk türüne göre, genel müdürlük birimlerini, yurt içi şubeleri, yurt dışı şubeleri ve iştirakleri kapsayacak şekilde gerçekleştiriliyor:

1. İş modeli riski denetimleri kapsamında, iş modelinin varlığını sürdürebilirliği, iş modelinin sürdürülebilirliği ve strateji alanlarına odaklanılıyor.

2. İç kurumsal yönetim ortamı ve risk yönetimi denetimleri, kurumsal yönetim, organizasyonel çerçeve ve risk kontrol çerçevesi alanlarına, prosedür, görev ve sorumlulukları da kapsayacak şekilde odaklanıyor.

3. Sermaye riski denetimi kapsamında yasal sermaye yeterliliği oranı ve içsel sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi alanlarına odaklanılıyor.

4. Kredi riski denetimleri kapsamında, kredi riski, eşikler ve limit yapısına yönelik kurumsal yönetim ve risk yönetim yapısı ve ölçümü alanlarına odaklanılıyor ve kredi portföyleri ile kurulmuş olan kredi süreçleri denetleniyor.

5. Piyasa riski denetimleri kapsamında yönetim çerçevesi, ölçümleme, modelleme ve izleme alanlarına odaklanılıyor.

6. Yapısal risk denetimleri kapsamında, kur riski, yapısal faiz oranı riski ve likidite riskine yönelik yönetim çerçevesi, ölçüm, modelleme ve izleme alanlarına odaklanılıyor.

7. Operasyonel risk denetimleri kapsamında, bankacılık süreçleri, bankacılık dışı süreçler, kurum süreçleri, operasyonlar, kanallar, veri yönetimi ve veri kalitesi, dijital dönüşüm ve hazine operasyon süreçleri alanlarına odaklanılıyor; şubelerde ve ilgili genel müdürlük birimlerinde hem yerinde hem uzaktan denetimler gerçekleştiriliyor.

8. Yasal risk denetimleri kapsamında yönetmelikler, vergi mevzuatı, iş kanunu, diğer yönetmelikler ve finansal raporlama ve mali tablolarla ilgili sözleşmeden doğan risklere odaklanılıyor.

9. Uyum risk denetimleri kapsamında uyum riski yönetim modeli ile kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı, müşterilerin korunması ve kişisel bilgilerin korunması gibi etik standartlar ve kanuni yönetmeliklere odaklanılıyor.

10. Teknoloji riski denetimleri kapsamında BT altyapısı, BT işlemleri, BT ile bağlantılı ortaya çıkan risklerin yönetimi, yazılım geliştirme, iş sürekliliği ve sistemlerin bir arıza sonrası tekrar devreye alınması, bilgi güvenliği ve siber güvenlik konularına odaklanılıyor.

11. Geniş kapsamlı kurumsal risk denetimleri kapsamında destek hizmetleri kuruluşları, tedarik süreçleri ve dış kaynak kullanımı yönetimi konularına odaklanılıyor.

İÇ KONTROL MERKEZİ

İç Kontrol Merkezi, Garanti Bankası içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasından ve koordinasyonundan sorumludur. Banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi İç Kontrol Merkezi tarafından sağlanmaktadır.

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre yapılandırılan veuygulanmakta olan iç kontrol modeli kapsamında, kontroller iş birimlerinde görevli birinci savunma hattı ekipleri tarafından, ilgili riskler dikkate alınarak, belirlenmiştir. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarının, iş birimlerinden ilgili ikinci savunma hattı görevlilerine aktarıldığı bir süreç oluşturulmuştur. Bu model kapsamında İç Kontrol Merkezi, ortak bir metodoloji uygulayarak Banka bünyesinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin usulüne göre yerine getirilmesini sağlamaktadır.

Yerinde kontrol faaliyetleri şubelerde (yurt dışı şubeler dahil olmak üzere) ve bölge müdürlüklerinde gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında da ilgili iş ve destek birimlerinde düzenli olarak yerine getirilen kontrol faaliyetleri yakından izlenerek, söz konusu kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirdiklerine dair sorgulamalar yapılmış ve güvence sağlanmıştır.

İç Kontrol Merkezi bünyesinde oluşturulmuş olan BT Kontrolleri ekibi, Bilgi Teknolojileri faaliyetlerinin, Banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini izlemektedir. İlgili ekip tarafından, Bilgi Teknolojileri (BT) süreçlerine ilişkin iç kontrol adımları tanımlanarak, tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu edilmektedir. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve sistemsel eksiklikler analiz edilerek sonuçları yorumlanmakta ve yeni sistemsel kontroller kurulmaktadır.

Tespit edilen eksikliklerle ilgili öneriler ilgili taraflara bildirilmekte ve gerçekleştirilen çalışmalar takip edilmektedir.

UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

Banka'nın karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, Banka'daki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesine ve dünya standartlarında bir uyum kültürünün tesis edilmesine katkıda bulunmayı hedefliyor. Uyum Müdürlüğü'nce yürütülen çalışmalar şu şekilde sıralanıyor:

Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerde de öngörüldüğü haliyle aşağıda sayılan görevleri yerine getiriyor:

- Garanti Bankası'nın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak, bu kapsamda politika ve prosedürler hazırlamak; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek, iç denetim ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İlgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek.

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumu değerlendiriliyor. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 18.

maddesine uygun biçimde, uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülüyor. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, yeni işlemler ile ürünlerin yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştiriliyor. Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki revizyon ihtiyacı izleniyor ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor; yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturuluyor.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, Yönetim Kurulu tarafından 2015 yılında onaylanmış olan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanın uygulanmasını teşvik etmek, doküman kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, dokümanın yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor.

Genel Müdür tarafından bir mesajla duyurulan doküman, intranet üzerinde tüm çalışanlara ve Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde herkese açık bir şekilde bulunuyor. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'nde çalışanların müşterilere, diğer çalışanlara, işe ve topluma karşı sorumlulukları kapsamlı bir şekilde tanımlanıyor. Tüm Garanti çalışanları için zorunlu bir eğitim olan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri Eğitimi kapsamında bugüne kadar 35.166 saat eğitim verildi.

Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyulmayan durumların bildirilmesi için kurulmuş olan ve uyum sistemimizin vazgeçilmez bir parçasını oluşturan Etik Bildirim Hattının yönetilmesi Uyum Müdürlüğü'nün sorumluluğudur. Kanal aynı zamanda çalışanların gözlemledikleri veya ekip üyeleri, müşteriler, tedarikçiler veya iş arkadaşları tarafından kendilerine bildirilen ihlalleri bildirmelerine yardımcı olan bir kaynaktır. Bu hat aracılığıyla yapılacak bildirimler, kanuna aykırı şüpheli davranışlar veya mesleki etik dışı davranışları içermekle birlikte, bunlarla sınırlı değil. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin ihlali gerçekleştiğinde veya buna dair bir şüphe olduğunda olay derhal Garanti Etik Bildirim Hattı kullanılarak eposta ile etikbildirim@garanti.com.tr adresine veya +90 212 318 2375 numaralı telefona bildirilmelidir. Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesinden sorumlu olan Uyum Müdürlüğü, gelen tüm bildirimleri dikkatle ve derhal işleme alarak Etik Bildirim Hattı yönetim prosedürlerine uygun şekilde incelenmelerini ve çözümlenmelerini sağlıyor. Bilgiler nesnel, tarafsız bir biçimde ve gizlilik içinde inceleniyor. Bildirimde bulunan kişinin kimliği gizli tutuluyor. Bilgi, sadece araştırma sürecinde işbirliği içinde çalışılması gereken müdürlüklerle paylaşılıyor. Araştırma sonucu, ihlalin düzeltilmesi için uygun önlemleri alması gereken müdürlüklere ve kendisi hakkında bildirimde bulunulan kişiye ve duruma göre bildirimi yapan kişiye açıklanıyor. Araştırma sürecinde personelin Uyum Müdürlüğü ve diğer ilgili taraflarla işbirliği yapması bekleniyor. Ayrıca sürece dahil olduklarını ve konuyla ilgili her türlü bilgiyi gizli tutmaları gerekiyor. Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildirimi sonucunda kesinlikle herhangi bir misillemenin hedefi olmuyor veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmıyor. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri, çıkar çatışması durumlarını ve çalışanların mesleki davranışlarının çıkar çatışmalarından etkilenmesini önleyecek konuları da kapsıyor.

Yatırım işlemleri uyum faaliyetleri kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) "Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği" kapsamında, şüpheli işlem incelemeleri gerçekleştiriliyor. İşlerini, mesleklerini ve görevlerini yapmaları dolayısıyla içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili prosedürler oluşturuluyor. Ayrıca, ilgili mevzuatın ve iç düzenlemelerin takibi yapılıyor.

İştiraklerin koordinasyon faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştiriliyor. Bu kapsamda; ilgili iştirak ve yurt dışı şubelerde görev yapan uyum fonksiyonundan sorumlu kişilerle düzenli toplantılar gerçekleştiriliyor. İlgili mevzuata uygun olarak, Banka'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek birer personel görevlendiriliyor; söz konusu personel tarafından, Uyum Müdürlüğü'ne periyodik raporlama yapılıyor.

Uyum Müdürlüğü, yukarıda özetlenen tüm görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, başta Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Eğitim Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü ve Hukuk Müdürlüğü olmak üzere ilgili birimler ve kişiler ile koordineli olarak çalışmalarını sürdürüyor.

RİSK YÖNETİMİ

ÖNCELİKLİ KONU

Müşteri Odaklılık

Finansal Performans

Dijital Dönüşüm

İnsan Sermayesine Yatırım

Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma

Garanti Bankası, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir şekilde konsolide olmayan ve konsolide bazda ölçüyor ve izliyor. Operasyonel risk, piyasa riski, aktif-pasif riski, karşı taraf kredi riski ile kredi riski ölçümleri gelişmiş risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılıyor.

Banka'nın risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçiriliyor.

Risk yönetimi sürecimiz, öncelikli konuların ve stratejik hedeflerin birbirleriyle bağlantılı olduğu ve tespit edilen risklerin ve fırsatların temelini oluşturduğu bir şekilde kurgulandı.

Banka, oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirliyor. Risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izleniyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı, BDDK'ya gönderilecek olan İSEDES raporunun hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütüyor. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceğinin ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya sunuluyor.

TESPİT EDİLEN RİSKLER VE BUNLARA VERDİĞİMİZ KARŞILIK

İTİBAR RİSKİ

Banka, müşteriler, yasal merciler ve diğer paydaşların gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınarak, itibar riskini değerlendirir ve yönetir. İtibar riskine dair Banka genelinde farkındalık yaratmak ve tüm çalışanların üzerine düşen görev ve sorumlulukları yerine getirmesini teşvik etmek amacıyla eğitimler düzenlenir.

Bankada itibar riskinin etkin yönetiminin sağlanması için Banka'nın itibarının ve itibar riskinin metodolojik bir yaklaşımla izlenmesi ve itibar riski ortaya çıkmadan gereken tüm önlemlerin alınması hedefleniyor. Bu metodoloji ile Banka, karşılaştığı itibar risklerini önceliklendirdiği bir haritayı, bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planıyla birlikte

STRATEJİK HEDEF	RİSKLİ ALANLAR
• Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir deneyimi yaşatmak • Müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf ve sorumlu olmak • Süreçlerimizi müşterilerimizin gözüyle, hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlamak • Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, sağlığı ve kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli kararlar almasına yardımcı olmak • Müşterilerimizle, beklentilerini aşarak ve memnuniyetlerini artırarak, güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kurmak • Müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmak	İTİBAR RİSKİ ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK OPERASYONEL RİSK
• Sermayeyi etkin kullanarak yaratılacak değeri en üst düzeye çıkarmak • Gerçek bankacılık ilkesiyle disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanmak • Sağlam aktif kalitesine bağlılığı korumak • İş modeli ve süreçlerini operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısı ile sürekli geliştirmek • Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetmek	ÜLKE RİSKİ PİYASA RİSKİ YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ
• Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak • Dijital müşteri tabanımızı büyütmek ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırmak • Bilgi güvenliğini sağlayan, güvenli ve kesintisiz hizmeti (örn. siber tehditler) engelleyecek tüm risklere karşı önlem alınması	YAPISAL KUR RİSKİ LİKİDİTE RİSKİ
• Çalışanlarımızın gelişimine, memnuniyetine ve esenliğine odaklanarak onlara yatırım yapmak • Takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç üreten ekipler oluşturmak • Performansa dayalı, fırsat eşitliği, çeşitlilik ve içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek	KREDİ RİSKİ KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ
• Vazgeçilmez değerlerimizi güçlendiren, gelişmiş bir kurumsal yönetişim modeli uygulamak • Tüm paydaşlarımıza karşı güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleriyle hareket etmek • Finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarında entegre yöneterek etkin risk yönetimini sağlamak • Etki odaklı yatırım ilkelerini gözeterek verdiğimiz kredilerle ortak değer yaratmak • Stratejik ortaklıklarla pozitif değişime öncülük etmek • Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanmak	YOĞUNLAŞMA RİSKİ BAĞLI TARAF RİSKLERİ

tanımlıyor ve gözden geçiriyor. Riski hafifletme çalışmalarının ne denli etkili olduğunu düzenli olarak izlemek için her risk faktörüne ilişkin başlıca risk göstergelerini tanımlıyor. Riskler ve risk faktörleri, müşteri merkezlilik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlanıyor.

İtibar riskinin izlenmesi için yapılan diğer çalışmalar kapsamında basın yayın organlarının ve sosyal medya platformlarının Banka itibarı açısından takibi yapılıp düzenli itibar analizi yapılarak olası etkiler yönetiliyor, yasalara, kurumsal standartlara, Etik ve Doğruluk ilkelerine ve en iyi uygulamalara uyumluluk konularındaki farkındalığın sürekliliği sağlanıyor, bilişim-bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri risklerinin yönetimini temin eden süreçler geliştiriliyor.

İtibar riski faktörleri pazarlama uygulamalarından müşteri hizmetlerine ve ürün koşullarına kadar pek çok konuyu kapsıyor ve Banka'nın geniş kapsamlı komite yapısı içinde uygun komiteler aracılığıyla yönetiliyor. *Ayrıntılı bilgi için lütfen Komiteler Bölümü'ne bakınız.*

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK

Bankalar özellikle çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı risklerle karşı karşıya. Bu risklerin zamanında ve uygun şekilde üzerine gidilmemesi, itibarın zarar görmesine yol açabilir ve bunun sonucunda, meydana gelebilecek diğer güçlüklerin yanı sıra yatırımcı desteği ve müşteri bağlılığı kayıpları yaşanabilir.

Garanti Bankası için örneğin iklim değişikliğinin getirdiği riskler gibi bu risklerin proaktif yönetimi sadece başarısı açısından kritik değil; Banka bunu, paydaşlarına karşı en temel görevlerinden biri olarak da görüyor. Tüm kuruma nüfuz etmiş olan sürdürülebilirlik yaklaşımıyla Garanti Bankası çeşitli çevresel ve sosyal göstergeleri takip ediyor, kendini tüm dünyadaki en iyi uygulamalarla kıyaslıyor, aradaki açığı kapatmak için çalışmalar yapıyor, çalışanlarının farkındalığını artırıyor ve rakipleriyle, finansal kurumlarla, müşterileriyle ve ticari derneklerle birlikte çalışmalar yürütüyor.

Garanti ayrıca kredi portföylerinde gelişim sağlamasına yardımcı olması için uluslararası en iyi uygulamalara paralel bir Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Süreci (ÇSRDS) uyguluyor.

ÇSRDS kapsamında Garanti Bankası finansman sağladığı projelerin, mevzuatla getirilen sosyal ve çevresel standartlara ve Banka'nın politikalarına uymasını, gerekiyorsa proje sahiplerince bir etki değerlendirmesi yaptırılmasını, öngörülen önlemlerin proje sahiplerince alınmasını ve proje sahiplerinin yeterli kontrol mekanizmalarını kurmuş olmalarını sağlıyor.

Garanti bünyesinde 5 tam zamanlı üyeden oluşan, tam zamanlı bir Sürdürülebilirlik Ekibi görev yapıyor. Bu Ekip sürdürülebilirlik kriterlerinin çekirdek işin içine derinlemesine yerleştirilmesinden sorumlu. Bir Yönetim Kurulu Üyesinin başkanlığında Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı olarak çalışmalarını yürüten Ekibin çevresel ve sosyal risk yönetimiyle ilgili sorumlulukları şunlar: çevresel ve sosyal risk yönetimi politika, strateji ve uygulama ilkelerinin değerlendirilmesi; sert ve yumuşak kontroller vasıtasıyla risk yönetimi ilkelerinin Garanti ve iştirakleri genelinde yaygın biçimde benimsenmesinin sağlanması; müşterilere ve diğer müdürlüklere çevresel ve sosyal risklerle bağlantılı önlemler konusunda teknik ve uygulama desteği verilmesi. Garanti Bankası'nın Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Birimi aynı zamanda Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci'nin (ÇSEDS) etkin uygulanmasından da sorumlu.

ÇSEDS ve sürdürülebilirlik yönetimiyle ilgili ayrıntılı bilgi için Banka'mızın Yatırımcı İlişkileri web sitesindeki Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Bölümü'ne bakınız.

OPERASYONEL RİSK

Operasyonel risk, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor. Operasyonel riske ilişkin risk iştahı ve buna bağlı limitleri Yönetim Kurulu belirliyor; üst yönetim, tüm faaliyet, süreç ve ürünlerde operasyonel risk yönetimi çerçevesinin tutarlı ve etkin bir şekilde uygulanmasını ve sürdürülmesini sağlıyor.

İş ve destek birimlerinden oluşan birinci savunma hattı, ürün, faaliyet, süreç ve sistemlerdeki operasyonel riskin Banka'nın politika ve uygulama ilkeleri çerçevesinde asli yönetiminden sorumlu.

İkinci savunma hattı, Operasyonel Risk Yönetimi, İç Kontrol Merkezi, Uyum Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü birimleri ve Risk İç Kontrol ile Finans İç Kontrol fonksiyonlarından oluşuyor. İkinci savunma hattında yer alan Operasyonel Risk Yönetimi, operasyonel riskin ölçümü ve yönetimi çerçevesinde politika ve prosedürleri (kayıp verileri, senaryo analizleri, risk göstergeleri ve öz değerlendirme ve yeni ürün ve dış kaynak kullanımı değerlendirme süreci) belirliyor ve bunların kullanımına ilişkin yönlendirme ve koordinasyonu sağlıyor. Operasyonel Risk Yönetimi, ölçüm

araçları ile elde edilen verileri kullanmak sureti ile raporlamalar yapıyor.

Üçüncü savunma hattını oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç denetim faaliyetlerini yerine getiriyor ve operasyonel risk yönetimi çerçevesini tüm yönleriyle, bağımsız olarak değerlendiriyor.

Operasyonel Risk tanımı aşağıdaki risk türlerini kapsıyor: Süreçler, Dış ve İç Dolandırıcılık, Teknoloji, İnsan kaynakları, İş Uygulamaları, Doğal Afetler, Tedarikçiler.

PİYASA RİSKİ

Piyasa riski, mevcut düzenlemelere, Garanti Bankası politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülüyor ve sürekli gelişen bir yapıda değerlendiriliyor. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltımına gidilerek yönetiliyor.

Piyasa riski, Garanti Bankası'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanıyor, Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanıyor. RMD, belirli bir vadede elde tutulan portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, belirlenen güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçüyor. RMD, tarihsel simülasyon yöntemiyle 2 yıllık tarihsel veri ve %99 güven aralığı kullanılarak hesaplanıyor. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere düzenli olarak geriye dönük test yapılıyor. Model her yıl validasyona tabi tutuluyor. Piyasa Riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış sermaye, RMD ve stop/loss limitleri ile yönetiliyor. Limitlerin seviyeleri yıllık kâr/zarar hedeflerine göre belirleniyor. Belirlenen limitler, günlük olarak Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlükleri tarafından izlenerek raporlanıyor. RMD, 2017 yıl sonu itibarıyla 4,74 milyon TL oldu.

RMD, Garanti Bankası'nın özkaynak rakamı dikkate alınarak değerlendirildiğinde Banka için önemli bir risk teşkil etmiyor. Büyük çaplı piyasa dalgalanmalarında oluşabilecek riskleri belirlemek amacıyla RMD modeliyle düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılıyor.

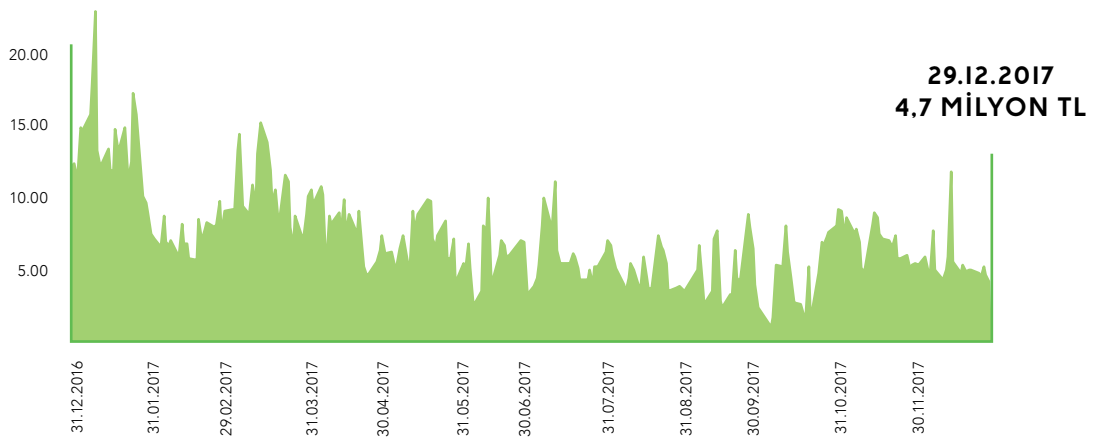
YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ

Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri (NII), riske maruz gelir, Satılmaya Hazır Menkul Kıymet ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymet portföyleri piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılıyor.

2017 RMD YILLIK TREND

(milyon TL)



Yapısal faiz oranı riski çerçevesinde Banka'ya özgü olumsuz durumlardan kaynaklı risklerin ve stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli riskler ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla yasal ve içsel faiz oranı riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştiriliyor.

Uygulanan stres testlerinin sonuçları risk iştahının belirlenmesi, limit ve bütçe çalışmaları ile bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin oluşturulmasında ve sermaye ihtiyacının değerlendirilmesinde dikkate alınıyor.

Bu çerçevede, ekonomik değer duyarlılığı, ekonomik sermaye, net faiz geliri duyarlılığı, riske maruz gelir, menkul değerler değerleme farkı ve menkul değerler ekonomik değer duyarlılığı kapsamındaki içsel limitler düzenli olarak izleniyor ve raporlanıyor. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemiyle konsolide olmayan bazda ölçülüyor, yasal limit takip ediliyor ve BDDK'ya aylık olarak raporlanıyor. İştiraklerin içsel yapısal faiz oranı riski limitlerini tesis etmesi ve izlemesi sağlanıyor.

YAPISAL KUR RİSKİ

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor. Bu çerçevede gerçekleştirilen analizler, yasal ve içsel yapısal kur riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek, Banka'ya özgü olumsuz durumlar veya piyasadaki değişimler neticesinde ortaya çıkabilecek duyarlılıkları içerecek şekilde genişletiliyor. Bununla birlikte, Banka'nın yabancı para pozisyonu ve bu pozisyonun oluşturduğu kâr zarar hareketleri düzenli periyotlarda izlenerek raporlanıyor. İştiraklerin içsel yapısal kur riski limitlerini tesis etmesi ve izlemesi sağlanıyor. 12 aylık kâr zarar tahminlerinin yabancı para duyarlılığı izleniyor.

LİKİDİTE RİSKİ

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Garanti Bankası'nın mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla APKO gözetiminde yönetiliyor. Garanti Bankası likidite riskini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan likidite Acil Eylem Planı dahilinde olası likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek stres göstergeleri ve eşik seviyeleri, iletişim prosedürünün aktivasyonu, önceden belirlenmiş tedbirler ve aksiyon planları ve stres durumundaki görev ve sorumluluklar çerçevesinde izliyor. Olası likidite streslerini tanımlamak ve Banka'nın olağanüstü likidite streslerini karşılayacak yeterli likidite tamponu buldurmasını sağlamak için likidite riski stres testi yapılıyor. Likidite riski, fonlama yapısının ve vade dilimleri bazında likidite kapasitesinin değerlendirilmesi ile kısa vadeli fonlama kaynaklarının etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla içsel limit ve uyarı seviyeleri vasıtasıyla izleniyor ve yasal likidite oranlarına uyumun sağlanması gözetiliyor. Likidite yönetimi açısından önemli bir bilanço kalemi olan mevduatlar için çekirdek mevduat ve ortalama ömür analizleri yapılıyor. Likidite ve fonlama riski yoğunlaşmaları takip ediliyor. Yıllık olarak İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında likidite planlaması oluşturuluyor. Bağlı ortaklıkların stres testi sonuçları takip ediliyor ve likidite riski önem arz eden bağlı ortaklıkların fonlama yapısının ve likidite durumunun sağlamlığını değerlendirmek üzere içsel likidite ve fonlama limitlerini tesis etmesi ve izlemesi ve likidite acil eylem planı dahil likidite ve fonlama riski politikalarını Yönetim Kurulu'na onaylatmaları sağlanıyor.

KREDİ RİSKİ

Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan kredi riski yönetimi, tüm kredi portföylerini kapsıyor. Portföy genelinde içsel risk dereceleri ile sektör, bölge, grup, müşteri bazında yoğunlaşmalar izleniyor.

TMS 39 karşılık hesaplaması kapsamında Banka genelinde kolektif karşılık hesaplaması yapılıyor. Banka çapında, varlık tahsisi çalışması kapsamında, perakende ve kurumsal portföyler için risk ve getiriye dayalı limit belirleme çalışmaları yürütülüyor. Banka'nın içsel sermayesinin yeterliliği, stres testleri ve senaryo analizleri yapılarak değerlendiriliyor.

Kurumsal ve ticari krediler portföyü için müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme modelleri çıktıları, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor. Yerel otorite sınıflandırma kriterlerine göre ihtisas kredilerinin değerlendirilmesi kapsamında modeller kullanılıyor. İçsel risk derecelendirme modelleriyle her bir müşterinin gelecekte

temerrüde düşme olasılığı belirleniyor, güncel tutulmasına yönelik çalışmalar yürütülüyor. Kurumsal alacaklarda dereceler, kredi tahsis, yetkilendirme, içsel sermaye ve riske dayalı karşılık hesaplamaları, risk iştahı göstergesi, varlık tahsisi kapsamında limitlendirme, riske dayalı kârlılık hesaplamaları, bütçelendirme, yoğunlaşma riski hesaplamaları ve stres testi çalışmalarında etkin olarak kullanılıyor.

Perakende alacakların yaşam döngüsünde temel olarak iki derecelendirme sistemi kullanılıyor; kredi başvurusu anında dışsal faktörleri de içerecek şekilde hesaplanan başvuru skoru ve kredi kullandırımı sonrası müşterinin/ürünün davranışsal özelliklerini dikkate alarak periyodik biçimde kredi riskini ölçümlemeyi hedefleyen davranış skoru. Bireysel ve KOBİ Kredi süreçlerinden geçen destek, oto, konut, iş yeri, ipotekli destek kredisi, kredili mevduat hesabı ve ticari kredi kartı başvuruları ile kredi kartı portföyü tahsis süreçlerinde başvuru skoru kullanılıyor. Perakende portföyde davranış skoru, rotatif ürünlerin limit yönetimi, içsel sermaye hesaplamaları, risk iştahı göstergesi, riske dayalı kârlılık hesaplamaları, bütçelendime, yoğunlaşma riski hesaplamaları, stres testi çalışmaları ve varlık tahsisi kapsamında limitlendirme çalışmalarında kullanılıyor.

UFRS9'da, diğer önemli açıklayıcı değişkenlerle birlikte yukarıda belirtilen içsel kredi karar sistemlerinin çıktısı (yani içsel risk derecelendirme modelleri, perakende başvuru ve davranış skor kartları) nihai skor dilimini ve buna karşılık gelen temerrüt ihtimalini belirlemek için risk etmenleri olarak kullanılıyor. Beklenen kredi kaybı, temerrüt ihtimali de kullanılarak hesaplanıyor.

Tüm portföylerde takibe giren kredilerin tahsilat performansları inceleniyor, tahsilatları yaparken katlanılan maliyetler ve paranın zaman değeri de dikkate alınarak ticari tahsilat sürecindeki alacaklar için segment, bireysel tahsilat sürecindeki alacaklar için ürün ve segment bazında temerrüt halinde kayıp oranları hesaplanıyor. Ekonomik gerileme dönemlerinde kayıp oranlarının ne seviyelerde olacağına dair çalışmalar yapılıyor. Bu oranlar beklenen zarar, varlık tahsisi kapsamında limitlendime, riske dayalı kârlılık ve içsel sermaye hesaplamalarında kullanılıyor.

Niteliksel ve niceliksel validasyon, özellikle sermaye hesaplamasına konu kredi riski model ve metodolojilerine uygulanmaktadır.

Model izleme çalışmaları yapılıyor, gerekli durumlarda aksiyon alınıyor.

KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanıyor. Banka, söz konusu politika doğrultusunda, bu riske ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetlerini gerçekleştiriyor. Banka, türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için yasal olarak gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemiyle ölçtüğü karşı taraf kredi riskini, ayrıca içsel model yöntemi (IMM) ile ölçüp raporluyor. Bu kapsamda, çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım teknikleri ulusal ve uluslararası mevzuata uygun olduğu ölçüde kullanılıyor.

Banka ayrıca içsel modele dayalı parametrelerin (Rating, PD, LGD) kullanıldığı bir modelle karşı taraf kredi riski için ekonomik sermaye hesaplıyor.

ÜLKE RİSKİ

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ülke riski politikası çerçevesinde, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve izleniyor. Banka'nın maruz kaldığı ülke riskinin belirlenen limitler dahilinde kalması sağlanıyor ve buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemleri oluşturuluyor.

YOĞUNLAŞMA RİSKİ

Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilme yeteneğini veya mali bünyeyi tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmaları, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor. Risk türü bazında ve riskler arasında yoğunlaşmalara ilişkin nitel ve nicel değerlendirmelere risk bazlı politikalar ve prosedürler çerçevesinde hazırlanan raporlarda yer veriliyor.

BAĞLI TARAF RİSKLERİ

2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın risk grubuyla gerçekleştirilen kapanmamış işlemler, kredi ve mevduatlar ile diğer bağlı taraf işlemleri ve bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler hakkında ayrıntılı bilgi için Finansal Tablolar Bölümü'ne bakınız (konsolide olmayan 5.7).

İÇ SİSTEMLERİN YÖNETİCİLERİ



EBRU OĞAN KNOTTNERUS
Risk Yönetimi Başkanı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. 1991-2001 yılları arasında çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında yönetici olarak çalıştı. 2001 yılında Garanti Bankası İştirakler Risk Yönetimi Birim Müdürlüğü'nde göreve başlayan ve 2003-2016 yılları arasında Risk Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Oğan, Nisan 2016'dan bu yana Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürütüyor.

Risk Yönetimi Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve iştiraklerinde yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygınlaşmasını sağlamak; risk-getiri ilişkisini gözeten, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlandığı, entegre bir risk yönetimi sisteminin bulunmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrolüne yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak; sonuçlarını izlemek ve denetlemek.



BEYZA YAPICI
Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü

Marmara Üniversitesi Çalışma Ekonomisi mezunu. 2001 yılında Garanti Bankası Genel Muhasebe Müdürlüğü'nde işe başlayan ve 2008-2016 yılları arası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde görev yapan Yapıcı, Nisan 2016'dan bu yana Sermaye ve Operasyonel Risk Birimi Müdürü olarak görevini sürdürüyor.

Sermaye ve Operasyonel Risk Birimi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan operasyonel risk ve risk iştahı esaslarını tanımlamak,
- İSEDES iş sürecini koordine etmek,
- Risk iştahı, operasyonel risk ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- Sermaye yeterliliği hesaplamalarını gözetmek,
- İçsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon çalışmalarını yürütmek ve raporlamak,
- İçsel kontrol modeli çerçevesinde ikinci savunma hattında yer alan risk içsel kontrol çalışmalarını yürütmek.



SEMRA KURAN
Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Direktörü

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği mezunu. 1997 yılında Garanti Bankası'nda göreve başlayan Kuran, 2001-2016 yılları arasında Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde görev aldı. Nisan 2016'dan bu yana Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Birimi Müdürlüğü görevini sürdürüyor.

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk bazlı politika ve prosedürleri tanımlamak, gözden geçirmek ve güncellemek,
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki risk bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere ilişkin risk değerlendirme çalışmalarını yürütmek; risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek; mevzuat güncellemelerinin etki analizini yapmak,
- İştiraklerin kurumsal risk yönetimi çerçevesi kapsamındaki risk yönetim çalışmalarını izlemek.



OSMAN BAHRİ TURGUT
Teftiş Kurulu Başkanı

Osman Bahri Turgut 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Garanti Bankası A.Ş.'deki kariyerine aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Turgut; Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalıştı. Halen T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler Sertifikalarına sahip olan Turgut Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de ise Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini sürdürüyor.

Teftiş Kurulu Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirlemek, gerekli onayların alınmasından sonra uygulamak,
- İç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütmek,
- İç denetim faaliyetlerini gözetmek, denetim politika, program, süreç uygulamalarını ve risk değerlendirme çalışmalarını izlemek, yönlendirmek,
- İhbar, şikâyet veya iddialar ile ortaya çıkacak soruşturma ve inceleme çalışmalarını gözetmek,
- Teftiş, soruşturma ve inceleme raporlarının; nitelik ve şekil itibariyle teftiş usul ve prensiplerine, Banka'nın iç mevzuatına, kanun, kararname ve resmi tebliğlere uygunluğunu sağlamak,
- Kurul Üyeleri'nin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek, Kurul Üyeleri'nin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.



EMRE ÖZBEK
Uyum Direktörü

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1999 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak katıldığı Garanti'de 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2009 yılında İç Kontrol Merkezi Direktörü ve 2014 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atandı. CIA (Certified Internal Auditor) ve CBRM (Certified Business Resilience Manager) sertifikalarına sahip olan ve 18 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Özbek, 1 Ağustos 2015 tarihinden bu yana Uyum Müdürlüğü'nde Direktör olarak görev yapıyor.

Uyum Direktörü olarak sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Bankanın uyum faaliyetlerinin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde yürütülmesini sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin çıkarılan düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ("MASAK") ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Mevzuat hükümleri doğrultusunda Banka'nın uyum konusundaki politika ve prosedürlerini, eğitim programını oluşturmak ve etkinliklerini sağlamak, şüpheli işlem tespit ve bildirimine



BARIŞ ERSİN GÜLCAN
İç Kontrol Merkezi Direktörü

ilişkin çalışmaları yürütmek, iç denetim ve eğitim istatistiklerinin oluşturulmasını sağlayarak MASAK Başkanlığı'na bilgi vermek, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü MASAK tarafından belirlenen biçim ve yöntemlere uygun olarak yerine getirmek,

- Uyum kontrolleri kapsamında, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, işlem ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu sağlamak,
- Mevzuat değişikliklerinin yaratabileceği uyum risklerinin tanımlanmasına, bu risklerin azaltılmasına yönelik önerileri geliştirmek,
- İştirakler Koordinasyon faaliyetleri kapsamında tüm yurt içi/yurt dışı iştirakler ve yurt dışı şubelerin uyum fonksiyonlarının gözetimini sağlamak.

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Mezunu. Aynı okulda İnsan Kaynakları Yönetimi dalında yüksek lisans yaptı. İş hayatına 1997 yılında Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladıktan sonra 10 yıl boyunca Teftiş Kurulu'nda görev aldı. 20 yıllık bankacılık hayatında Uyum Yöneticiliği ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunduktan sonra Mart 2014'ten itibaren İç Kontrol Merkezi Direktörlüğü görevini üstlendi. Gülcan, 2004 yılından bu yana CIA (Certified Internal Auditor) sertifikası ile 2005 yılından bu yana SMMM ruhsatı sahibi.

İç Kontrol Merkezi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Banka'daki iç kontrol sisteminin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak,
- İç kontrolle ilgili görevlerin Garanti'nin operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel ile iç kontrol personeli arasındaki dağılımına ilişkin usul ve esasları üst yönetimle birlikte belirlemek,
- İç Kontrol Merkezi'nin yıllık iş planlarını hazırlamak, faaliyetlerin söz konusu planlar doğrultusunda yürütülmesini sağlamak,
- İç kontrol personelinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- İç kontrol personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

GÜVENLİ OPERASYON VE BİLGİ GÜVENLİĞİ YÖNETİCİLERİ



KORCAN DEMİRCİOĞLU
Güvenli Operasyon Direktörü

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunu. Ekonomi yüksek lisansını Boğaziçi Üniversitesi'nde, bankacılık dalındaki doktorasını Marmara Üniversitesi'nde tamamladı. 2000 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladığı Garanti Bankası'nda 2011 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığına yükseldi. 17 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Demircioğlu, 1 Temmuz 2014 tarihinden bu yana Güvenli Operasyon Direktörü olarak görev yapıyor.

Güvenli Operasyon Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Dış dolandırıcılıktan kaynaklanabilecek mali ve diğer kayıpların en aza indirilmesine yönelik stratejileri geliştirmek ve uygulanmalarını sağlamak,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün yıllık iş planlarını hazırlamak ve Müdürlüğün faaliyetlerinin, bu plana göre yürütülmesini sağlamak,
- Müdürlük çalışanlarının, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.



AYDIN KÜÇÜKKARAKAŞ
Kurumsal Bilgi Güvenliği Direktörü

Kocaeli Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği mezunu. Garanti Bankası'nda göreve başlamadan önce 6 yıl bir telekom şirketinde çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 2007 yılında Bilgi Güvenliği Uzmanı olarak işe başladığı Garanti Bankası'nda 2014 yılında Direktörü olarak atandı. 18 yıllık mesleki deneyime sahip olan Küçükkarakaş, Ekim 2017'den bu yana BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Direktörü olarak görev yapıyor.

BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Bilgi güvenliği politika, uygulama esasları ve yönergelerinin hazırlanmasını ve uygulanmasını sağlamak,
- İş sürekliliği planlarının ve olağanüstü durum testlerinin yapılmasını sağlamak,
- Uluslararası standartlar çerçevesinde BT risklerini yönetmek,
- BT Güvenlik altyapısını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- Siber Güvenlik Merkezi'ni, tehdit yönetimi, güvenlik denetim izleri yönetimi ve güvenlik olayı yönetimi dahil olacak şekilde tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- BT Güvenliği ve Risk Yönetimi personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra etmelerini sağlamak.

2017 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2017 yılı içinde, Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili mevzuat çerçevesinde, BDDK, SPK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB gibi denetim otoritelerince rutin denetimler yapılmakta olup, söz konusu denetimler neticesinde denetim otoritelerince 2017 yılında Banka aleyhine uygulanan idari para cezaları ile ilgili detayları metnin devamında bulabilirsiniz.

BANKA ALEYHİNE AÇILAN VE BANKA'NIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Fransa'da gerçekleşen karbon gazı KDV yolsuzluğu ile ilgili bir soruşturmada adı geçen 2 kişi hakkında Banka nezdinde hesaplar açıldığı ve işlemler yapıldığı gerekçesi ile Banka hakkında da soruşturma açılmıştır. Bankamızın soruşturmaya dahil edilme sebebi, doğrudan soruşturma konusu ile ilgili olmayıp soruşturmada ismi geçen kişilerin ve bu kişilerin ilişki içerisinde olduğu farklı yabancı firmalarla para transferi gerçekleştiren 3 farklı Türk tüzel kişi müşterinin, bankacılık işlemleri yapmasıdır. Soruşturma sürecinde, 3 Türk müşteri yönünden soruşturma kapsamında herhangi bir işleme gerek görülmemekle birlikte, yabancı 2 müşteri için, hesap açma ve işlem yapılması hususunda Bankamızın mevzuat hükümlerine yeterli derecede uyumlu davranmadığı görüşü ile Bankamız soruşturmaya dahil edilmiştir. 16 Haziran 2017 tarihinde duruşma süreci tamamlanmıştır. Mahkeme, 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 milyon Euro'luk bir adli para cezasına hükmetmiştir. Bu gelişmeye ek olarak Fransız Hazinesi, vergi kaçakçılığından dolayı vergi zıyaına neden olan tüm davalılardan vergi kaybının tahsili talebinde bulunmuştur. Buna bağlı olarak Bankamızın da Euro 25 milyon Euro'ya kadar bir tazminat ödemesi söz konusu olabilecektir. Bankamız verilen bu kararın yanlış ve yersiz olduğunu düşünmekte olup, 22 Eylül 2017 tarihinde temyiz sürecine ilişkin gerekli tüm yasal aksiyonları almıştır. Temyiz incelemesi devam etmektedir. Bankamız Yönetimi, söz konusu olayda hukuken yapmakla yükümlü olduğu tüm işlemleri eksiksiz yerine getirmiştir. Bankamız herhangi bir dayanağı olmayan bu haksız kararın temyiz aşamasında bozulacağına inanmakta olup devam eden dava için 33 milyon Euro tutarında karşılık ayırmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2017 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 11.906.009,27 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiş olup peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 8.939.510,27 TL ödeme yapılmıştır.

Türkiye İş Kurumu Genel Müdürlüğü İstanbul Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlüğü tarafından Bankamız aleyhine 10.338.915 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu idari para cezası, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6. maddesi gereğince peşin ödeme indiriminden yararlanmak suretiyle 7.754.186,25 TL olarak ödenmiştir.

BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ

Bakanlar Kurulu'nca 27 Şubat 2017 tarihinde kararlaştırılan ve 10 Mart 2017 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Kredi Garanti Kurumlarına Sağlanan Hazine Desteğine İlişkin Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar" ile Hazine Müsteşarlığı'nın Kredi Garanti Kurumu'na (KGF) verebileceği kefalet tutarı 20 milyar TL'den 250 milyar TL'ye, kaynak tutarı da 2 milyar TL'den 25 milyar TL'ye çıkartılmıştır.

10 Şubat 2017 tarihli BDDK kararı ile, Hazine desteğine haiz kefaletlerin Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği kapsamında; Hazine müsteşarlığının doğrudan kefaleti ile aynı şekilde değerlendirilmesine karar vermiştir. BDDK kararı tarihi itibarıyla KOBİ dışı yararlanıcılar için %75, KOBİ tanımını haiz yararlanıcılarda %85 olarak belirlenmiş kefalet oranları, 2017/9969 sayılı "Kredi Garanti Kurumlarına Sağlanan Hazine Desteğine İlişkin Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar" ile KOBİ dışı yararlanıcılar için %85, KOBİ tanımını haiz yararlanıcılarda %90 olarak güncellenmiştir. Bu değişiklikle beraber, SYR hesaplamaları kapsamında KGF kredilerinin Hazine kefaletini haiz kısımları %0 risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmış ve böylece KGF kapsamındaki kullandırımların sermaye yükümlülüğü sınırlı olmuştur.

Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart'ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir. Banka, Ocak 2018 itibarıyla TFRS9 uygulamalarına geçiş yapmıştır.

24 Şubat 2017 tarihli BDDK kararı ile, Bankaların TCMB nezdinde yabancı para yükümlülükleri dolayısıyla veya rezerv opsiyon mekanizması çerçevesinde altın dahil yabancı para olarak bulundurdukları zorunlu karşılık tutarlarına, aynı yönetmelik kapsamında kredi riskine esas tutar hesaplamasında TC Merkezi Yönetim YP risk ağrılığı yerine %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir. Banka bu uygulama ile SYR kapsamında gelen olumlu etki sayesinde Ocak 2017'deki Fitch'in Türkiye'nin dış derecelendirme notunu indirmesinden dolayı gelen olumsuz etkiyi telafi etmiştir.

15 Ağustos 2017 tarihinde BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile zorunlu karşılıkların dikkate alınma oranı %50'den %100'e yükseltilmiştir.

05 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca söz konusu kanun ile 01.01.2018 tarihinden itibaren, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri sonucu lehe alınan paralar BSMV'den istisna edilmiştir.

23 Ocak 2017 tarihli BDDK kararı ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında perakende portföy toplam risk üst sınırında değişiklikler yapılmıştır. Bu kapsamda Kurul tarafından 20 Aralık 2016 tarihinde 3.725.000 TL olarak belirlenen perakende kredi limiti, bu karar ile 4.200.000 TL olarak değiştirilmiştir.

DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN

Denetim Komitesi, mevzuat kapsamındaki görevleriyle uyumlu olarak, iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü ve iç denetim planlarını inceleyerek iç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmeyi sürdürdü. Bu kapsamda, Denetim Komitesi, iç sistemlerin yıl içindeki faaliyetlerini düzenli olarak izledi ve değerlendirdi. Ayrıca Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Bu bağlamda, Denetim Komitesi 2017 yılında beş kez toplanarak Yönetim Kurulu'nu Komite'nin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde, bölgelerde, şubelerinde ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini değerlendirerek denetim çalışmaları gerçekleştirdi. Yapılan denetim çalışmaları kapsamında süreç denetimleri, temel olarak 11 farklı risk türü bazında gerçekleştirildi:

- İş modeli risk denetimleri,
- İç kurumsal yönetim ortamı ve risk yönetimi denetimleri,
- Sermaye riski denetimleri,
- Kredi riski denetimleri,
- Piyasa riski denetimleri,
- Yapısal riskler denetimleri,
- Operasyonel risk denetimleri,
- Uyum riski denetimleri,
- Teknoloji riski denetimleri,
- Geniş kapsamlı kurumsal risk denetimleri.

2017 yılında denetim çalışmaları daha derin ve yaygın uzmanlaşma ve daha yoğun teknoloji kullanımıyla çeşitlendirildi ve Banka'nın süreçlerine katkıda bulunan sonuçlar elde edildi.

Denetim çalışmaları sonucunda getirilen önerilerin Banka'nın üst yönetimi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu düzeyinde gerçekleştirilen takibi sonucunda denetlenenler tarafından düzeltici çalışmaların planlanan zamanlarda gerçekleştirilmesi sağlandı.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önlendi veya fark edildi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlandı. İç suistimal şüphesine yönelik gerçekleştirilen senaryo çalışmaları bu kapsamda merkezden ve yerinde gerçekleştirildi.

İç Kontrol Merkezi, iş ve destek birimlerince gerçekleştirilen tüm kontrol çalışmalarını sorgulamaya devam etmiştir. Bunun için şubelerde ve genel müdürlük departmanlarında ikinci düzey kontrol çalışmaları yürütülmüştür. Banka'nın tüm finansal iştiraklerinde üçlü savunma hattı ilkesine göre yapılandırılmış iç kontrol modelinin bulunması sağlanmıştır.

Kontroller sırasında tespit edilen bulguların düzeltilmesi için raporlama akışları uygulanmıştır ve periyodik takip çalışmaları devam ettirilmiştir.

Uyum Müdürlüğü, Banka'nın muhtemel uyum risklerinin yönetimi ile bu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesine yönelik çalışmalarına devam etti. Uyum Müdürlüğü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun gözetilmesini ve koordinasyonunu sürdürdü. Banka'nın konsolide uyumluluk politikasını güçlendirmek amacıyla yurt dışı şubeler ve konsolidasyona tabi ortaklıkların uyum faaliyetlerinin gözetimi gerçekleştirilerek uyumluluk bilincini ve kültürünü yükseltmeye yönelik çalışmalar yapıldı.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne yönelik farkındalığı artırmak için Garanti Etik ve Doğruluk İlkelerinde ele alınan önemli konularla ilgili bir eğitim videosu yaptırıldı ve satış elemanlarının eğitim dokümanları yeniden değerlendirildi.

Öte yandan çıkar çatışmasına yönelik alt prosedürler oluşturuldu. Garanti Etik Bildirim Hattı'na iletilen bildirimler değerlendirilerek sonuçları hakkında Etik Ve Doğruluk Komitesi'ne bilgi verildi. Yatırım işlemleri ile ilgili uyum fonksiyonu kapsamında SPK'nın "Bilgi Suiistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği"ne uygun olarak incelemeler gerçekleştirildi. İşlerini, mesleklerini ve görevlerini yapmaları dolayısıyla içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili prosedürler oluşturuldu. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar yürütüldü. Mevcut izleme programları ve uyum görevlisi ekibi tarafından yapılan çalışmalar aracılığıyla risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak yürütüldü. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak sınıf içi eğitimler, bölge ziyaretleri ve Banka geneline verilen web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında, Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla Banka içinde gerekli koordinasyonu sağladı ve düzenlemelerle ilgili çalışmaları yürüttü. BDDK'nın yayımladığı düzenlemeler çerçevesinde, ana ortaklık ve iştiraklerin dahil olduğu bütçe süreci ile paralel olarak yürütülen İSEDES faaliyetleri, stres testlerini de kapsayacak şekilde yapıldı. Sermaye yeterliliği ve kârlılıkla ilgili risk iştahı temel metrikleri ile operasyonel risk limitleri risk iştahı çerçevesinde gözden geçirildi ve eşikler ayarlandı; risk metriklerinin türlerine göre eşikler ilk kez belirlendi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Yönetim Kurulu tarafından Risk Komitesine aylık risk iştahı raporlaması için gereken koordinasyon sürdürüldü ve bu kapsamda sermaye yeterliliği ve kârlılık temel ölçütleri ile operasyonel risk limitleri izlendi ve raporlandı. Ayrıca Risk İştahı Çerçevesi Teknik Kuralı oluşturuldu. Operasyonel risk ölçüm ve yönetim araçları geliştirildi. Yeni İş ve Ürün Komitesi toplanarak Yönetmelik ve Prosedüre göre çalışmalarını yürüttü. Operasyonel Risk, Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışmaları yürütüldü. Banka çalışanlarına Operasyonel Risklerin Yönetimi konularında farkındalık artırıcı toplantılar ve eğitimler düzenlenerek bilgilendirmeler yapıldı. İçsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon faaliyetleri yürütüldü. Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü altında, kredi portföyleri için, Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca (TMS39) kolektif karşılıklar her ay raporlandı. Risk ve getiri dengesini gözeterek kredi büyümelerine limitler tesis edildi. İçsel sermaye gereksinimi hesaplamaları yapıldı. Ekonomik sermaye ve beklenen kayıp açılarından riske dayalı hesaplama ve bütçelemeler incelendi. Risk veri tabanı oluşturulması çalışmalarında destek verildi. Risk modellerine ilişkin geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesine yönelik çalışmalar yürütüldü. Piyasa, yapısal faiz ve kur ile likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlendi. Yeni aktif-pasif risk ölçüm aracı uygulandı. 12 aylık kar ve zarar tahmininin dövize hassasiyeti izlendi. Yasal limitlerin yanı sıra içsel metrikler izlenerek stres testleri vasıtasıyla ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel ve en kötü durumda karşılaşılabilecek riskler değerlendirildi. Maruz kalınan riskleri tespit etmek için tesis edilen limit ve uyarı seviyeleri izlendi ve gerekli durumlarda alınan aksiyonlar takip edildi.

RİSK KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI, UYGULAMALARI VE BANKANIN MARUZ KALABİLECEĞİ ÇEŞİTLİ RİSKLERİN YÖNETİMİNE İLİŞKİN

Risk yönetimi faaliyetleri, olumsuz şartlar altında stratejik hedefleri koruyarak güçlü finansal temelleri devam ettiren ölçülü bir risk profili sürdürmeye, bütünsel risk vizyonuna ve portföy ve müşteriye göre çeşitlendirilmiş, uzun dönemli müşteri ilişkilerine odaklanarak değer yaratmaya odaklı olarak tasarlanmış bir şekilde yürütülüyor.

Bu faaliyetler, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin ilkeleri ve risk iştahı çerçevesini ele alan, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk bazlı politikalar çerçevesinde yerine getiriliyor. Bu politkalara ilave olarak, Banka'nın risk yönetimi çerçevesini tamamlayan kural ve prosedürler de oluşturuluyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın hedeflerini gerçekleştirmek üzere kabul etmeye hazır olduğu riskleri ve risklilik düzeylerini belirleyen risk iştahı çerçevesine uygun olarak ölçüm, izleme ve raporlama çalışmalarını yürütüyor. Bu bağlamda risk bazlı limitler ve likidite, sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin metrikler hem Banka'yı hem bağlı ortaklıkları kapsayacak şekilde izlenerek yönetiliyor. Risk Yönetimi Başkanlığı, yerel ve uluslararası standartlar ve uygulamalarla uyumu dikkate alacak şekilde risklerin ileri yöntemlerle ölçülmesi ve stratejileri belirleyecek, kararları alacak olan ilgili komitelere ve üst yönetime raporlanması için kullanılan ölçüm, raporlama ve yönetim araçlarını sürekli geliştiriyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı ayrıca tüm organizasyon içerisinde koordine edilen ve bütçe sürecine paralel yürütülen, risk iştahı yapısıyla entegre İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Sürecini (İLİS), stres testlerini de içerecek şekilde gerçekleştiriyor. Bu çalışmalar, Banka'nın maruz kaldığı veya maruz kalabileceği tüm önemli riskleri kapsayan hem nicel hem nitel unsurları içeriyor. İSEDES sadece birinci yapısal blok risklerinin değil, ikinci yapısal blok risklerini de ele alıyor ve ileriye dönük ve dinamik bir risk yönetimi olmasını temin ediyor.

2017 yılında Risk Komitesi, sorumlulukları kapsamında Banka'nın maruz kaldığı risklerin gelişimini risk türü, iş kolu, ürün veya müşteri segmentine göre izlemeye ve olağan raporlama kanalları vasıtasıyla bunların strateji ve risk iştahıyla olan uyumunu gözetmeye devam etti. Ayrıca Risk Komitesi Banka'nın risk iştahı beyanını, risk metriklerini ve risk bazlı politikalarını, onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulmadan önce gözden geçirdi ve onayladı. Komite aynı zamanda İSEDES ve İLİS raporları da dahil olmak üzere, sermaye ve likidite planlamasına ilişkin raporlama ve gözden geçirme faaliyetleri ile sermaye ve likidite planlama süreçlerine dahil oldu.. Kurumun tüm seviyelerinde risk yönetiminin bütünlüğünü sağlayan bir risk kültürünün tüm organizasyonda geliştirilmesi için kapsamlarına bağlı olarak bağlı ortaklıklar, Komite tarafından izleniyor. Sonuç olarak, Risk Komitesi 2017 yılında sermaye yeterliliği, planlaması ve likidite yeterliliği, stratejik hedeflerle uyum, faaliyetlerde var olan çeşitli risklerin yönetimin değerlendirmesi ve yönetilmesi de dahil olmak üzere Banka'nın kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarını izlemek konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla 11 toplantı yaptı.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti Bankası" veya "Garanti" veya "Banka"), Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Garanti, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip tüm paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabilmekte, en son gelişmeler ve faaliyetler hakkında bilgi edinebilmekte, sorularını Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne yönlendirebilmektedir.

Garanti'nin, kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önemin bir sonucu olarak, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde, uyulması zorunlu olmadığı hükme bağlanan ilkelere uyum durumu, bu raporda ilgili başlıklar altında açıklanmaktadır.

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulmasından sorumlu olan Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan ve o dönem yürürlükte bulunan Seri: IV, No: 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ çerçevesinde Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Komite 2017 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2017 yılında yürüttüğü çalışmaları etkin, yerinde, yeterli ve mevzuata uygun görmüştür. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin faaliyetlerine ilişkin bilgiye Komiteler Bölümü'nde detaylı şekilde yer verilmiştir.

Öte yandan Garanti, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2017 yılı içinde uyum sağlamıştır.

Garanti Bankası, Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu ilk kez 2014 yılında aldı. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum notunun 2014 yılında 9,14, 2015 yılında 9,20, 2016 yılında 9,27 ve 2017 yılında 9,51 ile 7 Eşik Puanı'nın üzerinde olması nedeniyle Garanti, Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaya devam ediyor.

2017 yılında yapılan derecelendirme çalışması sonucunda, 11 Aralık 2017 tarihinde JCR Eurasia Rating (JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.) tarafından verilen kurumsal yönetim derecelendirme notu, 10 Aralık 2016 tarihinde verilen 10 üzerinden 9,27'den 9,51'e artırılırken, Pozitif görünüm korundu.

Kurumsal yönetim derecelendirme notu, SPK'nın konuya ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, farklı ağırlıklara sahip dört ana başlıktan oluşuyor. Söz konusu dört başlık ve Garanti'nin güncel notları şu şekildedir: Pay Sahipleri (%25 ağırlık, not 9,22/10), Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık (%25 ağırlık, not 9,40/10), Menfaat Sahipleri (%15 ağırlık, not 9,57/10), Yönetim Kurulu (%35 ağırlık, not 9,66/10).

2017 yılı not artırımı, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık (9,25'ten 9,40'a), Menfaat Sahipleri (9,23'ten 9,57'ye) ve Yönetim Kurulu (9,34'ten 9,66'ya) alanlarından kaynaklandı.

Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık alanındaki not artırımında, Banka'nın, Amerika tezgâh üstü piyasasına yaptığı bildirimler etkili oldu. Menfaat sahipleri alanındaki not artırımındaysa, (i) 2016 yılında oluşturulan Etik ve Doğruluk Komitesi'nin yürüttüğü faaliyetler ve banka personeline verilen etik değerler eğitimi, (ii) başarılı müşteri şikâyet yönetimi ile şikayetlerin çözümünde kaydedilen gelişme sonucu hizmet kalitesindeki artış etkili oldu.

Yönetim Kurulu alanındaki not artırımındaysa, (i) son yıllarda süregelen teknolojik yatırımlar ile dijitalleşme yolunda kaydedilen mesafe (ii) Banka'da önemli görevler üstlenen yöneticilerin oluşturduğu "özellikli personel" grubuna yönelik ücretlendirme politikasının detaylandırılması ve 2016 ücret artışı ve ödüllendirmelerin bu yeni politikaya göre

yapılması, (iii) teftiş kurulunun yeniden yapılandırılması ve iç denetim etkinliğinin daha yüksek seviyelere ulaşması etkili oldu.

Bunlara ek olarak Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık alanında görünüm Pozitif olarak korunmuştur, raporda "Banka, finansal ve finansal olmayan bilgi ve dokümanları bir bütün olarak sistematik bir şekilde içeren entegre raporlama sistemine geçmeyi planlamaktadır. Bu planın gerçekleştirileceğine kanaat getirilmesi nedeni ile Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık ana bölüm görünümü "Pozitif" olarak belirlenmiştir." denmiştir.

Ayrıca, Menfaat Sahipleri alanındaki görünüm ile ilgili ise "Banka'nın yeni teknolojik şube tasarımları ve müşteriye sunulan hizmetlerin giderek daha fazla dijitalleşmesi, müşteri memnuniyetini olumlu etkileyeceği kanaatine ulaşıldığı için, Menfaat Sahipleri ana bölümünün görünümü "Pozitif" olarak belirlenmiştir." açıklaması yer almıştır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. YATIRIMCI İLİŞKİLERİ BÖLÜMÜ

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 03.01.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. madde hükmü uyarınca, ortaklıklar ile yatırımcılar arasındaki iletişimi sağlayan yatırımcı ilişkileri bölümünün oluşturulması ve bu bölümün ortaklık genel müdürü veya genel müdür yardımcısına ya da muadili diğer idari sorumluluğu bulunan yöneticilerden birine doğrudan bağlı olarak çalışması, Yatırımcı İlişkileri bölümü yöneticisinin "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"na sahip olması, ortaklıkta tam zamanlı yönetici olarak çalışıyor olması ve kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmesi zorunlu olduğundan, Garanti Bankası'nda Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne ait fonksiyonlar Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü ve Vergi İşlemleri Yönetimi Müdürlüğü-Hissedarlar ve İştirakler Servisi tarafından ifa edilmekte olup, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Ekim 2015'te gerçekleştirmiş olduğu toplantı sonucu Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere, "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"na sahip olan Yatırımcı İlişkileri Başkanı Handan Saygın, Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak belirlenmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri, yatırım kuruluşları ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetir. Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- Yerli/yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri ve ortaklık arasındaki ilişkileri yürütmek, düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek, yazılı ve sözlü sorularını yanıtlamak,
- Türkiye'de ve yurt dışında düzenlenen yatırımcı konferanslarına katılmak, hedefe yönelik Road-Showlar düzenlemek, kurumsal yapı ve mali tablolara ilişkin sunumlar yapmak,
- Aracı kurumların bankacılık sektörü analistleri ve ortaklık arasındaki ilişkileri yürütmek, düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek, yazılı ve sözlü sorularını yanıtlamak,
- Yurt dışında işlem gören depo sertifikaları kamuyu aydınlatma yükümlülükleri kapsamında gerekli platformlara ilgili İngilizce duyuruların yüklenmesini sağlamak,
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları ve kurumsal yönetim derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetmek, yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Banka yıllık ve ara dönem faaliyet raporunun oluşturulmasıyla ilgili basılı ve web ortamında tüm süreçleri yürütmek ve içeriğin mevzuata uygun bir şekilde bir araya getirilmesi için tüm koordinasyonu gerçekleştirmek,
- Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri internet sitesi, iPad ve Android tablet uygulamalarının içeriklerini yönetmek ve web sitesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara yer vermek ve bilgileri güncel tutmak.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, temel sorumluluklarını yerine getirmenin yanı sıra izlediği proaktif, şeffaf ve tutarlı iletişim stratejisi doğrultusunda 2017 yılı boyunca;

- 717 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze yaptığı toplantıların yanı sıra üst yönetimin de katılımıyla Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 15 şehirde 33 yerli ve yabancı yatırım konferansına katıldı, bu kapsamda 7 konferansa Genel Müdür katılımı oldu,
- 2017 yılında Garanti hissesi 280 milyon ABD doları tutarında yabancı yatırım aldı ve Garanti hissesi, Borsa İstanbul Bankalar Endeksine göre %10 daha çok değer kazandı,
- 4 derecelendirme kuruluşuyla kredi değerlendirme toplantısı düzenledi. Toplantılarda mümkün olan en yüksek notun alınabilmesi için Banka'nın temel finansallarının ve yapısının doğru şekilde değerlendirilmesini ve Banka'nın adil temsil edilmesini sağladı,

- JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile kurumsal yönetim derecelendirme sürecini yönetti ve Garanti'nin 2016 yılında aldığı üstün uyum notu 11 Aralık 2017 tarihinde yayınlanan rapor ile 9,27'ten 9,51'e yükselirken, Garanti Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaya devam etti,
- Sürdürülebilirlik ekibi ile birlikte yürüttüğü çalışmalar ve iş birliği sonucunda Garanti, Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte olan Piyasalar kategorisinde listelenen (DJSI - Dow Jones Sustainability™ Emerging Markets Index) Türkiye'den tek banka olmaya 3 yıl üst üste, bu yıl da devam etti,
- Tüm yatırım camiasının ihtiyaçlarına odaklanarak, dünyanın her yerinden yatırımcıların aradığı bilgiye kolayca ulaşabilecekleri Türkçe ve İngilizce olmak üzere iki dilde hazırlanan Yatırımcı İlişkileri web sitesi, iPad ve Android tablet uygulamaları ile güncel bilgiye sürekli erişim sağladı,
- Mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine canlı yayınlanan 4 webcast-telekonferans organize etti ve bu telekonferansların kayıtlarını Yatırımcı İlişkileri web sitesinde ve iPad ve Android uygulamalarında yayınladı,
- Çeyreksel bazda ara dönem faaliyet raporunu hazırlayarak Garanti hakkında detaylı bilgi ve veri paylaştı,
- 2018 bütçesini açıklarken, yatırım kuruluşları analistlerini ve Genel Müdür'ü bir araya getirerek, telefon ve webcast aracılığıyla da toplantıya katılımı, kendi iç kaynaklarıyla Garanti Teknoloji ile birlikte çalışarak gerçekleştirdi ve tüm dünyaya canlı olarak yayınladı. Toplantı sonrası, sesli görüntü kaydını tüm soru ve cevapları içerecek şekilde şeffaflıkla Yatırımcı İlişkileri web sitesi, iPad ve Android uygulamalarında tüm paydaşlarına sunarak erişim sağladı,
- Türkiye ekonomisi, bankacılık sektörü, hisse sendi piyasası ve Garanti'nin sektördeki yerinin yanı sıra faaliyetleriyle de ilgili bilgilerin özetlendiği "StockWatch Quarterly" bültenini yılda 4 kez ve "Corporate Profile" kitapçığını yarıyıl ve yılsonu olmak üzere 2 kez yayınladı. "Stockwatch Quarterly" kitapçığını dijitalleştirerek okuyucuların içeriğe daha kolay erişebilmesine olanak sağladı,
- 2016 yılında bir ilk olarak başlayan, Bireysel Bankacılık, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, İnsan Kaynakları ve Konut Finansmanı alanlarında yatırımcılar tarafından sıkça sorulan soruların cevaplarını ve son gelişmeleri içeren, üst yönetim röportajlarının yer aldığı e-bültenleri göndermeye ve Yatırımcı İlişkileri web sitesi üzerinden tüm paydaşlarına bu bilgileri aktarmaya devam etti. Bu yıl bu uygulamaya ek olarak, kâr açıklamasını takiben Yatırımcı İlişkileri Başkanı Handan Saygın'ın sunumuyla 2 dakika içinde çeyreğin hikayesini ve finansalları özetleyen çeyreksel videolar eklendi,
- Türkiye Etik Değerleri Merkezi (EDMER) tarafından hazırlanan soru formuna yönelik çalışmaları koordine etti ve neticesinde Garanti; itibar yönetimi, kurumsal yönetim, kurumsal sosyal sorumluluk, liderlik, yaratıcılık, önderlik, kanun ve mevzuata uyum yönetimi gibi kategorilerde belirlenen kıstasların üçte ikisinden fazlasına uyum sağlayarak "Etika 2016 Türkiye'nin En Etik Şirketleri" ödülüne layık görüldü,
- Yatırımcı İlişkileri Başkanı Handan Saygın, İstanbul'da düzenlenen Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi kapsamında "Yatırımcı İlişkileri'nin Şirketlere Kattıkları Değerler" panelinde konuşmacı olarak yer aldı,
- Genel Müdürümüz Fuat Erbil, TÜYİD Yatırımcı İlişkileri Zirvesi kapsamında düzenlenen "CEO'ların Gözüyle Yatırımcı İlişkileri Katma Değeri" paneline katıldı. Panelde 'Yatırımcı İlişkilerinin artan stratejik önemi', 'Yatırımcı İlişkilerinin şirketlerde konumlandırılması' ve 'düzenleyici kurumlar nezdinde yatırımcı ilişkilerini yeniden kodlamak' konuları tartışıldı. Yatırımcı İlişkileri Başkanı Handan Saygın, dernekte YK üyesi olarak bankayı bu yıl da temsil etti ve Türkiye'de piyasaların ve şirketlerin yatırımcılara en iyi şekilde tanıtılmasına ve sermaye piyasalarının derinlik kazanması amacıyla çalışan Türkiye Yatırımcı İlişkileri Derneği'ne destek olmaya devam etti,
- Türkiye'den yurt dışı sermaye piyasalarına hisse ihracı gerçekleştiren ilk kurum olan Garanti Bankası, Amerikan Tezgah Üstü Piyasası OTC Markets Group ile gerçekleştirilen röportaj vasıtasıyla Garanti'nin değer yaratımı hikayesi ve stratejisini aktardı. Bu röportaj, Garanti depo sertifikalarının işlem gördüğü OTC Markets borsasının tüm sosyal medya hesapları aracılığıyla duyuruldu ve bilinirliğin artmasında önemli rol oynadı,
- 2014 yılında Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi'nin (International Integrated Reporting Council IIRC) Pilot Programı'na katılan Garanti, 2015 yılında IIRC İş Ağı Üyesi olarak uluslararası raporlama trendlerinin yakın takipçisi olmayı sürdürdü,

Garanti, uzun vadeli finansal ve finansal olmayan değer yaratımı odağını, iş modelinin ayrılmaz bir parçası olan sürdürülebilirlik taahhüdü kapsamında yapılandırmaya devam ediyor,

- Garanti, 2015 yılında başlayan ERTA (Entegre Raporlama Türkiye Ağı) kuruluş sürecinden bugüne kadar ERTA Kurucu Üyeleri ve Yürütme Kurulu Üyeleri arasında yer aldı. Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik ekipleri, Garanti'yi 2017 yılı boyunca ERTA Yürütme Kurulu toplantılarına katılarak temsil etti. Garanti, Prof. Dr. Güler Aras başkanlığında aralarında Borsa İstanbul, TÜSİAD, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği, Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği, Global Compact Türkiye, Çimsa ve Argüden Yönetişim Akademisi gibi Türkiye'nin önde gelen kurumlarından temsilcilerin bulunduğu YK üyeleriyle birlikte Türkiye'de entegre raporlamanın tanınması ve uygulanması konusunda katkıda bulundu, Entegre Rapor Hazırlayan Kurumlar için Gong Töreni ve Entegre Raporlama Deneyim Paylaşım" toplantısına katıldı,
- Entegre Düşünce Ankara buluşmasında, Entegre Düşünce ve bütünsel yaklaşımla değer yaratma konulu, aralarında onur konuğu olarak Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi CEO'su, Richard Howitt'in de bulunduğu, birçok lider ve akademisyenin bir araya geldiği davete katılarak, Entegre Rapor yolculuğundaki deneyimlerini paylaştı,
- Yatırımcı İlişkileri Birimi ve Sürdürülebilirlik ekibi, birkaç yıldır süren Entegre Rapor çalışmaları neticesinde, finansal verilerin sosyal, yönetimsel ve çevresel verilerle birleştiren ve kurumsal stratejilerin daha bütüncül bir yaklaşımla anlatılmasını sağlayan, 2017 yılı Faaliyet Raporu'nu "Entegre Rapor" olarak çıkardı.

Garanti Bankası, pay sahipliği haklarının takibini kolaylaştırmayı teminen Vergi İşlemleri Yönetimi Müdürlüğü altında Hissedarlar ve İştirakler Servisi ile hizmet vermektedir. Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- Genel Kurul Toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve Genel Kurul Toplantısı'nın ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel Kurul tarafından kâr dağıtım kararı alınması halinde Esas Sözleşme'nin 45. Maddesi'ne göre kâr dağıtım işlemlerinin gerçekleşmesini sağlamak,
- Banka Esas Sözleşmesi'nde yapılacak değişikliklerin ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleştirilmesini sağlamak,
- Banka'nın sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek ve sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullandırılmasını sağlamak,
- Kamuyu aydınlatma ile ilgili yükümlülükleri yerine getirmek,
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Üye Yönetim Sistemi (UYS) aracılığı ile banka bilgilerinin elektronik imzalı olarak birliğe iletilmesini ve bilgilerin güncellenmesini sağlamak,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. altında bulunan e-ŞİRKET, e-YÖNET bilgi portalına ve Sermaye şirketlerinin açacakları internet sitelerine dair yönetmelik gereğince oluşturulan Bilgi Toplumu Hizmetleri linkine Banka ile ilgili bilgi ve belgeleri yüklemek ve dönemsel olarak güncellemesini gerçekleştirmek,
- Pay Sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yapılan yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgelerin sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak.

2.2. PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek her türlü haber, düzenli olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla özel durum açıklaması olarak Türkçe ve İngilizce olarak duyurulmaktadır. Hissedarlar ve İştirakler Servisi, Garanti Bankası pay sahiplerinden telefon ve e-posta yoluyla gelen, genel kurul toplantıları, sermaye artırımı, kâr payı alma işlemleri, hisse senedi işlemleri ile ilgili soruları yanıtlamaktadır. Ayrıca, faaliyet dönemi içinde, sahibi oldukları hisselerin durumu, faaliyet raporu talepleri, vb. konularda bilgi talebinde bulunan pay sahipleri ve diğer üçüncü kişilere sözlü ve yazılı olarak cevap vermektedir.

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, mevcut ve/veya potansiyel yatırımcılar, banka analistleri ve derecelendirme kuruluşlarından telefon ve e-posta yoluyla gelen soruları cevaplamanın yanı sıra bire bir ve/veya grup toplantıları düzenlenerek Garanti hakkında sorulan tüm soruları yanıtlamaktadır. Garanti'nin Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı yatırımcı ilişkileri internet sitesi bulunmaktadır. Bunlar;

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ MÜDÜRLÜĞÜ

ADI SOYADI	UNVANI	TELEFON	E-POSTA
Handan Saygın	Direktör	+90 212 318 23 50	HandanSay@garanti.com.tr
Sinem Özonur	Yönetici	+90 212 318 23 57	SinemOzo@garanti.com.tr
Hande Tunaboylu	Yönetici	+90 212 318 23 54	HandeT@garanti.com.tr
Ceyda Akınç	Kıdemli Yönetmen	+90 212 318 23 53	CeydaAk@garanti.com.tr
Sinem Baykalöz	Yönetmen	+90 212 318 23 59	SinemB@garanti.com.tr
Erdem Çaşkurlu	Yönetmen	+90 212 318 23 56	ErdemCas@garanti.com.tr
Aykan Canbaz	Uzman	+90 212 318 23 60	AykanC@garanti.com.tr
Yusuf Erkli	Uzman	+90 212 318 23 55	YusufEr@garanti.com.tr
Fikri Yılmaz	Yetkili	+90 212 318 23 51	FikriY@garanti.com.tr
Ezgi Doğan Arıbol	Koordinasyon Yetkilisi	+90 212 318 23 58	EzgiDogan@garanti.com.tr
Faks: +90 212 216 59 02			

VERGİ İŞLEMLERİ YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ - İŞTİRAKLER VE HİSSEDARLAR SERVİSİ

ADI SOYADI	UNVANI	TELEFON	E-POSTA
Ömer Çirkin	Direktör	+90 212 318 19 57	OmerCir@garanti.com.tr
Tansel Kermooğlu	Yönetici	+90 212 318 19 38	TanselKe@garanti.com.tr
Sevgi Demiröz	Yönetmen	+90 212 318 19 45	SevgiD@garanti.com.tr
Aybike Tekinli	Yetkili	+90 212 318 94 99	AybikeT@garanti.com.tr
Faks: +90 212 216 64 21-22			

Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi:
www.garantiyatirimciiliskileri.com

İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi:
www.garantiinvestorrelations.com

Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde, hisse senedi bilgileri, tanıtım amaçlı kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayımlanan mali tablolar ve faaliyet raporları, kurumsal yönetim, sürdürülebilirlik ve topluma değer katan projelerle ilgili bilgiler yer almaktadır. Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulan Garanti Bankası hakkındaki gelişmelere ait Özel Durum Açıklamalarına da bu sitelerden ulaşılabilmektedir. Aynı zamanda temel ve pratik bilgileri içeren Yatırımcı Kiti ve tüm dokümanların bulunduğu İndirme Merkezi fonksiyonlarıyla her türlü kullanıcı ihtiyacına cevap vermektedir.

Yatırımcı Takvimi fonksiyonuyla kullanıcılara etkinlikleri takip etme ve kişisel takvime ekleme olasılığı sunan web siteleri, İnteraktif Analiz fonksiyonu ve Yatırımcı Hesap Makinesi ile de Garanti hisse senediyle; endeksler, yerli ve uluslararası bankalar arasında farklı para birimlerinde karşılaştırmalı analizler yapma imkanı tanımaktadır.

Garanti Yatırımcı İlişkileri iPad ve Android tablet uygulamaları ile de yeni içerik eklendiğinde bildirim ulaştıran sistemi

ve çevrimdışı iken de okunabilen zengin içeriğe sahip kütüphanesindeki faaliyet raporları, sürdürülebilirlik raporları, finansal raporlar, kurumsal sunumlar ve periyodik yayınlarıyla, kullanıcılara her zaman ve her yerde güncel bilgiye ulaşım sağlamaktadır.

Özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak Garanti Bankası Esas Sözleşmesi'nde düzenlenmezken, bu döneme kadar Garanti Bankası'na özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmamaktadır. Öte yandan, Banka'nın internet sitesinde de belirtildiği üzere, pay sahipleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 438. maddesi kapsamında, Türk Ticaret Kanunu'nda düzenlenen bilgi alma veya inceleme hakkını daha önce kullanmış olmak koşuluyla, pay sahipliği haklarını kullanmak adına belirli olayların açıklığa kavuşturulması için özel denetim yapılmasını, gündemde yer almasa dahi genel kuruldan talep etme hakkına sahiptir. Bu yönde bir talebin ulaşması durumunda Banka, söz konusu özel denetim hakkının kullanılmasının kolaylaştırılması için azami özen göstermektedir.

2.3. GENEL KURUL TOPLANTILARI

Garanti Bankası 01.01.2016-31.12.2016 dönemi Olağan Genel Kurul Toplantısını 30 Mart 2017 tarihinde yaptı ve toplantı nisabı %83,31 olarak gerçekleşti.

Genel Kurul Toplantısı, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Toplantı öncesinde toplantı tarihi, yeri ve gündem maddeleri hakkında bilgiler pay sahiplerine genel hükümler çerçevesinde usulüne uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla yapılan özel durum açıklaması ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi, e-Genel Kurul Elektronik Genel Kurul Sistemi (www.mkk.com.tr) ile ulusal gazetelere verilen ilanlar aracılığıyla duyurulmaktadır. Genel Kurul Toplantısı öncesinde Bilanço, Kâr-Zarar tabloları ve faaliyet raporu hazır edilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirtilen süreler içinde Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde, tüm şubelerde ve Genel Müdürlük'te pay sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır. Genel Kurul Toplantıları'nda gündem maddeleri görüşülerek hissedarların onayına sunulmakta olup, pay sahipleri gündem maddeleriyle ilgili soru veya görüşlerini yöneltebilmekte ve önerilerde bulunabilmektedir. Yöneltilen sorular, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde değerlendirilerek yanıtlanır.

Öneriler ise Genel Kurul'un onayına sunularak; yeterli nisapla onaylanması durumunda karar haline gelmektedir. Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesi, toplantı günü Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla kamuya açıklanmakta, Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilerek, Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmektedir.

Genel Kurul Toplantıları'nda alınan kararlar süresi içerisinde yasal prosedüre uygun olarak yerine getirilmektedir. Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik ile Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca, Genel Kurul Toplantılarına elektronik ortamda da katılım mümkün olmaktadır. Ayrıca, Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazır bulunanlar listesi pay sahiplerinin incelemesi amacıyla Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde ve Hissedarlar ve İştirakler Servisi'nde hazır bulundurulmaktadır.

Genel Kurul toplantı tutanakları, ilgili mevzuat gereği Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri internet sitesi, Ticaret Sicili Gazetesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr), e-Şirket Bilgi Portalı (www.mkk.com.tr), e-Genel Kurul Elektronik Genel Kurul Sistemi (www.mkk.com.tr) ile pay sahiplerine açık tutulmakta olup, 2017 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul toplantısında medya katılımı olmamıştır. Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.

2017 yılında gerçekleştirilen 2016 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı esnasında bir hissedarımız tarafından muhalefet şerhi verilerek Bankanın Esas Sözleşmesinde bulunan kârın Tahsisi Maddesinin değiştirilmesi, yüksek oranda nakit temettü ve/veya bedelsiz hisse verilmesi gibi benzeri talepleri karşılığında yasal otoritelerin öngördüğü oranda kârın dağıtıldığı ve dağıtılmayan kısmın mevzuata uygun şekilde Olağanüstü Yedek Akçelere ayrıldığı yanıtı verilmiştir.

Öte yandan, Banka tarafından yıl içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 12.926.091 TL'dir. Banka, topluma değer katma anlayışı ile ağırlıklı olarak, eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına bağış ve yardım yapmakta olup Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilmektedir.

2017 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

YARARLANICILAR	TUTAR
ÖĞRETMEN AKADEMİSİ VAKFI *	3,505,000
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI	2,232,440
İSTANBUL KÜLTÜR VE SANAT VAKFI	1,750,000
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI	1,500,000
MUHTELİF VAKIF, DERNEK, KİŞİ VE KURULUŞLAR	1,381,258
DOĞAL HAYATI KORUMA VAKFI *	765,120
AYHAN ŞAHENK VAKFI	736,800
TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI *	544,481
MUHTELİF KAMU KURUMLARI	510,992
TOPLAM	12,926,091

** toplumsal yatırımlara dahil edilmiştir.*

Banka tarafından, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında genel kurul toplantısında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmektedir.

Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin olumsuz oy vermeleri sebebiyle kararın genel kurula bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır.

2.4. OY HAKLARI VE AZLIK HAKLARI

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, Garanti Bankası Esas Sözleşmesi'nin 38'inci maddesinde yer almaktadır. Garanti Bankası'nın Genel Kurul Toplantıları'nda oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın karşılıklı iştirak içerisinde olduğu şirket bulunmamakta olup son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur.

Azınlık payları yönetimde temsil edilmemektedir. Azlık hakları, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Öte yandan, Banka'nın Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde belirtildiği üzere, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 411. Maddesi kapsamında, yönetim kurulundan, yazılı olarak gerekçesini ve gündemi de belirterek, genel kurulu toplantıya çağırma veya genel kurul zaten toplanacak ise karara bağlanmasını istedikleri hususların gündeme eklenmesini talep etme hakkına sahiptir. Bu yönde bir talebin ulaşması durumunda Banka, azlık haklarının kullanılmasının kolaylaştırılması için azami özen göstermektedir.

2.5. KÂR PAYI HAKKI

Bankanın kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Garanti Bankası hisselerinin kâr dağıtımına ilişkin esaslar, Esas Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde açıklanmaktadır. Banka geçmiş yıllarda kârını sermayeye ekleyerek bedelsiz hisse olarak da dağıtım işlemi yapmıştır. Garanti Bankası, kâr dağıtımını Esas Sözleşme'nin 46'ncı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul'un onayına sunmakta olup dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girerken, alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilmektedir. Kâr dağıtımına ilişkin alınan kararın akabinde, dağıtım işlemleri yasal süreleri içerisinde tamamlanmış olup resmi mercilere bildirimler yapılmıştır.

2013 yılında yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın kâr dağıtım politikası, ortakların bilgisine sunulmuş ve Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası aşağıdaki gibidir:

"Bankamızın kâr dağıtımına ilişkin

hususlar, Esas Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi ve dağıtım işlemlerinin mevzuatta öngörülen yasal sürelerde tamamlanması konularında karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Bankanın kâr dağıtım politikası, ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk bulunmaması ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan Koruyucu Hükümler ile belirlenmiş standart oranların hedeflenen seviyede olması koşuluyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip dağıtılabilir kârın %25'ine kadar olan kısmının, nakit ya da hisse senedi olarak ortaklara dağıtılması yönündedir. Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra kalan dönem kazancından ortaklara dağıtımı yapılmayan tutarlar Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır.

Ortaklara yapılacak kâr payı dağıtımına ilişkin teklif, Bankanın operasyonel performansı, finansman ihtiyacı, büyüme hedefleri ile Banka'nın tabi olduğu yasal düzenlemeler gözetilmek suretiyle Esas Sözleşme'nin 46'ncı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul'un onayına sunulur.

Dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girer ve alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilir."

Öte yandan, Bankamız 31 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliği hükümlerine uyumluluğun artırılması ve dağıtılabilir kâr oranının %25'ten %30'a çıkarılarak yetkili kurumların onayı çerçevesinde dağıtılması amacıyla ekte yer aldığı şekilde tadil edilmesi ve tadil edilen Kâr Dağıtım Politikası'nın yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklarımızın onayına sunulması kararlaştırılmıştır.

Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı Kâr'ının dağıtılması kararı alınmış olup, kâr dağıtımına 24 Nisan 2017 tarihinde başlanmıştır. 2016 yılı Kâr'ının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza aşağıdaki şekilde bilgi verilmiştir:

"Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip yapılan kâr dağıtımının ardından ortaklara dağıtımı yapılmayan dönem kazancı, Bankanın sürekli gelişimi ve güçlü sermaye yapısının korunması, Banka'nın sürekli kâr dağıtılabilir durumda tutulması, uzun vadede daha yüksek ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını sağlamak amacıyla ve Bankanın operasyonel işlemleri ile genel işletme faaliyetlerinde kullanılmak üzere, Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır."

2.6. PAYLARIN DEVRİ

Garanti Bankası'nın Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Pay devirleri, Garanti Bankası Esas Sözleşmesi ve Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

BÖLÜM III – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

Garanti'nin Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;

Türkçe web sitesi
www.garanti.com.tr

İngilizce web sitesi
www.garantibank.com

Hem garanti.com.tr hem de m.garanti.com.tr adreslerinde Türkçe ve İngilizce hizmet verilmekte ve Garanti İnternet aracılığıyla online bankacılık işlemleri yapma olanağı sunulmaktadır. Web sitesinde banka, kredi kartları, yatırım, sigorta, leasing, faktoring, emeklilik alanlarında sunulan ürün ve hizmetler hakkında detaylı bilgiler bulunmaktadır. İki sitede de müşteri ihtiyaçlarının kolay ve hızlı karşılanması için doğru sınıflandırılmış ve kolay anlaşılabilir içeriklere yer verilmiştir. Web sitesi içerikleri bireysel, KOBİ ve ticari hedef kitlelerinin istek ve ihtiyaçlarına uygun hazırlanmıştır ve son kullanıcı ihtiyaçlarına göre devamlı olarak güncellenmektedir.

Mobil site bireysel kullanıcıların mobil cihazlarından en hızlı şekilde ürün ve hizmetler hakkında bilgi alıp başvuru yapabilmeleri için hazırlanmıştır. İki sitede de kolay kullanılabilir formlarla hem banka müşterileri hem banka müşterisi olmayan kullanıcılar için hızlı başvuru imkanı sunulmaktadır.

Hesap makinaları sayesinde kredi ve e-Vadeli gibi ürünler için detaylı hesaplamalar yapılabilmektedir.

Web sitesi ziyaretçileri farklı kategorilerdeki ürünleri rahatça karşılaştırabilmekte ve tüm sorularına "Yardım ve Öneriler" bölümünden cevap bulabilmektedir. Hızlı Ödemeler alanından, herhangi bir giriş işlemi yapmadan fatura, Motorlu Taşıtlar Vergisi, trafik cezası ödemeleri, GSM TL yüklemeleri ve Kazançlı Kasko satın alma işlemleri gerçekleştirilebilmektedir. Garanti İnternet aracılığıyla 500'ün üzerinde bankacılık işlemi hem kurumsal hem de bireysel müşterilerimiz tarafından hızlı ve pratik bir şekilde tamamlanabilmektedir. Müşterilerimiz ihtiyaçlarına yönelik olarak ürünlere erişebilir, finansal durumlarını anlık olarak kontrol edebilir, gelir/gider ve nakit akışlarını görüntüleyebilmektedir.

Kurumsal Yönetim ilkeleri doğrultusunda web sitelerinde yer alması gereken ve paydaşların ihtiyaçları doğrultusunda Garanti Bankası ve hisse senedi ile ilgili tüm diğer bilgilere Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak detaylı şekilde yer verilmektedir.

Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi:
www.garantiyatirimciiliskileri.com

İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi:
www.garantiinvestorrelations.com

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde; Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri ile diğer sermaye piyasası mevzuatı ve yürürlükteki diğer düzenlemeler uyarınca şirketlerin web sitelerinde bulunması gereken hususlar ile sınırlı kalmaksızın, kurumsal güncel bilgiler, kredi notları, Türk Bankacılık Sektörü ve Garanti'nin başlıca finansal göstergeleri ve Garanti'nin sektördeki konumu, Yönetim Söyleşileri, Garanti hisse senedi ile ilgili ayrıntılı bilgiler (işlem görülen borsalar, kotasyon, analist listesi, hisse senedi analiz gereçleri (fiyat, hacim, endeks ve karşılaştırmalı analiz), BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış periyodik mali tablolar, yatırımcılara yönelik rapor ve sunumlar, yıllık faaliyet raporları, sürdürülebilirlik raporları, geleceğe yönelik finansal projeksiyonları içeren Operasyonel Plan sunumu yatırımcılara yönelik olarak üç ayda bir yayınlanan ara dönem faaliyet raporları, "StockWatch" ve altı ayda bir yayınlanan "Corporate Profile" isimli bültenler; Garanti Bankası yönetimi, organizasyon yapısı, komiteleri, Etik ve Doğruluk İlkeleri, İnsan Hakları Beyanı, Bilgilendirme, Kâr Dağıtım, İnsan Kaynakları, Bağış ve Yardım, Ücretlendirme, Çalışan Tazminat, Sürdürülebilirlik, Çevre, Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ve İklim Değişikliği Eylem Planı Beyanı dahil olmak üzere kurumsal yönetim kapsamında detaylı bilgiler, özel durum açıklamaları, sermaye artırımları, temettü oranları, Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge, Olağan Genel Kurul Toplantıları hakkında detaylı bilgiler almaktadır.

Halihazırda Banka'nın Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yer verilen ortaklık yapısında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) %49,85 pay oranıyla yer almaktadır. Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2017 itibarıyla %50,07 olup, ortaklık yapısında %5'ten daha fazla paya sahip nihai hakim gerçek kişi ortak bulunmamaktadır.

Kurumsal web sitesi, menfaat sahiplerinin bilgiye hızlı ve kolay erişimini sağlayacak şekilde organize edilmektedir. Web sitesinde yer alan bilgiler sürekli güncellenir. Aynı zamanda, kullanıcıların karşılaştırma yapabilmesini temin etmek üzere geçmişe yönelik bilgiler, sistematik olarak düzenlenmiş şekilde web sitesinde muhafaza edilir. Kurumsal web sitesinde, sitenin geliştirilmesine yönelik çalışmalara önem verilerek günlük güncellemelerle doğru ve güvenilir bilgiye erişim imkanı sağlanmaktadır. Web sitesinin güvenliği, Garanti Bankası'nın teminatı altındadır.

Tüm menfaat sahiplerinin soru, görüş ve bilgi talepleri Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi tarafından en kısa sürede cevaplandırılmaktadır. Bu birimlerin posta adresi, telefon ve faks bilgileri ile e-posta adresleri Türkçe ve İngilizce Banka'nın Yatırımcı İlişkileri web sitesinde menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, katılacağı uluslararası konferans ve toplantıları, Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde ve iPad ve Android tablet uygulamalarında "Yatırımcı İlişkileri Takvimi" üzerinden duyurmaktadır. Ayrıca, sitenin Sıkça Sorulan Sorular bölümünde Garanti Bankası, hisse senedi, borçlanma araçları, finansal tabloları, kurumsal yönetim ve sürdürülebilirlik hakkında cevaplara da yer verilmektedir.

3.2. FAALİYET RAPORU

Banka'nın faaliyet raporlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri ile diğer sermaye piyasası mevzuatı ve yürürlükteki diğer düzenlemelerin zorunlu kıldığı bilgilere yer verilmektedir. Şeffaflığı, yükümlülük olmanın ötesinde, tüm paydaşlarıyla iletişiminin merkezine

yerleştiren Garanti, yıllık faaliyet raporlarını bu kapsamda yasal düzenlemelere uyum ile sınırlandırmamaktadır. Garanti'nin paydaşlarıyla iletişiminde önemli bir rol oynayan faaliyet raporları, Garanti'nin tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratımı sürecini aktardığı, en kapsamlı yayın olarak dikkat çekmekte, mesajların açık ve net iletilmesindeki gücüyle uluslararası platformlarda her yıl pek çok ödüle layık görülmektedir.

BÖLÜM IV – MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Menfaat sahipleri; toplantılar, KAP'a yapılan özel durum açıklamaları, basın bültenleri, gazete ilanları, faaliyet raporları, kurumsal web sitesinde, Yatırımcı İlişkileri web sitesinde ve Android ve iPad tablet uygulamalarında yer alan haberler ve açıklamalar ve şirket içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Garanti'nin vazgeçilmez değerleri olan; güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık prensiplerine bağlılık prensipleri kapsamında güncel bilgiye kolay erişim, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi gereken konulara Yatırımcı İlişkileri web sitesinde ve Android ve iPad tablet uygulamalarında detaylı yer verilmesi ile sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, yatırımcılarla güncel gelişmeler, rekabet ortamı ve pazar beklentileri, analizler ve strateji hakkında bilgileri, organize ettiği kapsamlı toplantılarla paylaşarak iletişiminin yalın, şeffaf, tutarlı ve zamanında olmasına özen göstermektedir.

Doğru ve güvenilir bilgi akışını teminen her çeyrek açıklanan mali tablolara ilişkin sunumlar hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, bu sunumları web sitesi ve Android ve iPad tablet uygulamaları aracılığıyla tüm paydaşlara duyurmakta ve organize ettiği canlı webcast-telekonferanslarla da soruları yanıtlamakta, ses kaydını ise yine bu halka açık kanallar üzerinden paylaşmaktadır. Birim, yatırım kuruluşları tarafından düzenlenen yatırımcı toplantılarına düzenli katılarak Garanti Bankası'ndaki ve sektördeki gelişmeleri aktarır ve günlük olarak ilgili her türlü soru ve talebi telefon ve e-posta yoluyla yanıtlar. Banka müşterilerinin Garanti hizmet ve ürünleri hakkındaki bilgi talepleri ve istekleri, Banka'nın tüm birimleri tarafından en etkin biçimde karşılanmaktadır.

Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulmuş olan kurum içi portalda, ilgili tüm prosedürler, bildiri ve duyurular yer alır; bu bilgilere farklı noktalardan anında ve en etkin biçimde ulaşılması sağlanır. Ayrıca her yılın başında yapılan Gelecek Toplantıları'nda geçmiş yılın değerlendirmeleri ile bir sonraki yılın hedefleri Genel Müdür tarafından tüm çalışanlar ile paylaşılmaktadır.

Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı veya etik açıdan uygun olmayan işlem ve durumları aktarabilmesi için, e-posta adresi ve telefon hattı tesis edilmiştir. Yönetimi Uyum Müdürlüğü sorumluluğunda olan söz konusu "Garanti Etik Bildirim Hattı"na yönelik detaylı bilgiye "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri"nde yer verilmiş olup, doküman hem kurum içi portalda tüm personelin erişimine açılmış, hem de Banka'nın Yatırımcı İlişkileri web sitesinde diğer tüm paydaşların bilgisine sunulmuştur. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum Müdürlüğü, aldığı tüm bildirimleri dikkatlice en kısa sürede değerlendirmekte; bildirimlerin incelenmesini, ilgili taraflara iletilmesini ve çözümlenmesini sağlamaktadır. Bildirimler; objektif, tarafsız şekilde ve gizlilik içinde analiz edilmektedir.

4.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Garanti Bankası, tüm menfaat sahiplerini gözeterek, ürün ve hizmet kalitesini geliştirip iç ve dış müşteri beklentilerini karşılamayı amaçlar ve bunu gerçekleştirmek için bütün sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlar. Menfaat sahipleri, özel tasarlanmış sistemler ve toplantılar aracılığıyla yönetime katılabilmektedir.

Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü bünyesinde oluşturulan Haklı Müşteri Hattı, Garanti Bankası müşterilerinin bilgi taleplerini karşılamanın yanı sıra önerileri değerlendirmekte ve şikayetlerin çözülmesini sağlamaktadır. Garanti, müşterilerine, Garanti Bankası web sitesinden veya 444 0 338 numaralı telefondan taleplerini, şikayetlerini ve yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkanı sunmaktadır. Deneyimli Müşteri Memnuniyeti ve Sosyal Platformlar Yönetimi ekipleri sosyal medyada da müşterilere destek vermek ve soruları en hızlı şekilde yanıtlamak için 7 gün 24 saat Garanti Facebook sayfası ve Twitter Garanti'ye Sor hesabı üzerinden hizmet vermektedir. Ayrıca, müşterilerin, mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlali halinde, etkili ve süratli bir tazmin imkanı Bankaca sağlanmakta ve varsa oluşan zarar tazmin mekanizmalarının müşterilerce kullanılabilmesi için kolaylık gösterilmektedir.

Garanti Bankası'nda, ürün, hizmet ve süreçler ile ilgili çalışanlardan gelen öneriler değerlendirilir; banka içi işleyişlerin daha etkin olması sağlanır. Çalışanların fikir ve öneri paylaştıkları platform olan "Önersen" aracılığıyla ilettikleri görüşler, sürekli gelişim için dikkate alınır. 2007'den beri açık olan çalışan öneri platformu "Önersen" ile 2017 yılında 1.313 öneri toplanmış, böylece toplam öneriler 2007'den bu yana 22.000'i aşmıştır. Çalışanlar Önersen platformu yanı sıra 2016 yılında kullanıma açılan yeni intranet portalındaki "Sor/Paylaş" bölümünde de her konuda öneri ve görüşlerini paylaşmaktadır. Çalışanların paylaştıkları öneriler, ilgili birimler tarafından değerlendirilerek iş süreçlerinde gerekli düzenlemeler yapılmaktadır.

4.3. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Garanti'nin insan kaynağına bakışının temelinde insana yatırım ilkesi yer alır. Tüm ilerlemelerin arkasında insan kaynağı olduğu bilinciyle genç ve yaratıcı beyinleri sürekli olarak Garanti Bankası'na katmak, eğitmek ve geliştirmek, çalışanlara yeteneklerini gösterebilecekleri ortamlar sağlamak, fırsatlar sunmak, başarılarını görmek ve ödüllendirmek tüm sistemin temel yapıtaşlarını oluşturur.

Garanti'nin insan kaynakları politikası; insana önem ve öncelik vermek, sürekli yatırım yapmak, eğitimler için gerekli kaynağı ayırmak, kurum içinden yükselmeye öncelik tanımak, bu amaçla programlar uygulamak, insan kaynakları sistemleri geliştirmek, açık iletişim ortamının öncülüğünü yaparak katılımcılığı sağlamak, adil ve objektif tutum sergilemek ve uluslararası standartlarda uygulamalar geliştirmek şeklinde özetlenebilir.

Bu çerçevede, İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nün misyonu, örgütün iş hedeflerine ulaşma sürecinde etkin insan kaynakları politikaları uygulayarak stratejik bir rol üstlenmek olarak tanımlanır. İnsan Kaynakları Müdürlüğü bu amaçla Garanti'nin etik değerleri içinde, "eşitlik ilkesi" kapsamında (Banka ve çalışanlarımız, iş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasi ideoloji, felsefi inanış, din, mezhep ve benzeri, cinsel yönelim, ailevi sorumluluklar, engellilik, yaş, sağlık durumu, sendika üyeliği ve benzeri ayrımlar yapmaksızın adil davranış gözetirler. Bankamız ve çalışanlarımız insan haklarına saygılıdır.) hareket eder. Garanti Bankası'nın iş hedeflerini bilerek işkollarına ve sahaya yakın olmanın yanı sıra doğru göreve doğru kişiyi yerleştirmek için, yetkinlikler üzerine kurgulanmış, objektif, pozisyona özel, ihtiyaçlar doğrultusunda geliştirilen farklı ölçme ve değerleme araç ve yöntemleri kullanır. Banka stratejileri doğrultusunda insan kaynakları uygulamaları geliştirir, çalışanların motivasyonlarını artırıcı çalışmalar yapar, çalışanlara kendilerini ifade edebilmeleri için açık iletişim ortamları yaratır, çalışanlara yetkinlik, bilgi, beceri, gereksinim ve beklentileri doğrultusunda "kariyer danışmanlığı" yapar ve kişisel gelişim için gerekli eğitimlerin alınmasını sağlar.

Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturulmakta ve kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm bankaya ilan edilmektedir. Garanti'de çalışanlar, seçtikleri kariyer yoluna göre yönlendirilerek desteklenmektedir.

Garanti Bankası'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirme temeline dayanır. Benzer işi yapan kişiler benzer ücret alır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterlerle değerlendirilir. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2013 yılında yürürlükte bulunan Seri: IV, No. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ doğrultusunda, 2013 yılında yapılan olağan genel kurul toplantısında ortakların bilgisine sunulmuştur. Öte yandan, Yönetim Kurulumuzun 7 Aralık 2017 tarihli kararı uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehberine uyum ve zam takviminde ve prim uygulamalarında yapılan değişiklikler kapsamında Ücretlendirme Politikası revize edilmiştir. Hali hazırda, söz konusu politika, kurumsal yönetim ilkeleri gereği Banka'nın web sitesinde kamuya açıklanmaktadır.

Garanti'nin performans sistemi ise hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansını ölçmektedir. Sistematik prim ve performans modelleri, çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın rakamsal hedeflerinin yanında, müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi, insan kaynağının etkin yönetimi gibi kriterler de performansa dayalı ödemeleri etkileyen temel faktörler arasında yer almaktadır. Yapılan sektör ücret araştırmalarıyla da, ücret seviyelerinin rekabetçiliği takip edilmektedir. Bankadaki tüm görevlerin görev tanımları,

performans kriterleri ve prim sistemi kriterleri şeffaf bir şekilde tüm çalışanlara, intranet ortamında duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere banka çalışanlarına 2017 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %13,03'lük kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

Garanti Bankası, Investors In People (IIP) ''Altın Sertifikası''nı 2. kez Türkiye'ye getiren Türkiye'den ilk şirket olarak, tüm çalışmalarında her şeyden önce en önemli değeri olan insan kaynağına odaklandığını ve bu alandaki yenilikçi uygulamalarıyla sektörün lideri olduğunu bir defa daha kanıtladı. Garanti, büyürken, aynı zamanda çalışanlarına yönelik İnsan Kaynakları uygulamalarının standardını da korumaya büyük özen gösterdiğini bu ödüllerle kanıtlamaktadır. İstikrarlı büyümesini her alanda sürdüren Garanti, "insan merkezli" yönetim anlayışıyla, insan kaynağına yatırım yapmaya ve dünya standartlarındaki uygulamalarını sürdürmeye devam edecek.

Garanti Bankası, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarına 2013 yılında İnsan Kaynakları bünyesinde oluşturduğu İSG ekibini 2015 yılı itibarıyla İSG Yöneticiliği olarak konumlandırarak faaliyetlerine 41 kişilik (İş Güvenliği Uzmanları, İşyeri Hekimleri, İşyeri Hemşireleri) kadrosuyla ülke çapında devam etmektedir. Türkiye'de bu büyüklükteki finans kuruluşları arasında bir ilke imza atarak, İSG yazılımını tüm lokasyonlarında kullanıma açmıştır ve risk değerlendirmesi, sağlık gözetimleri, eğitimler, İSG Kurulları, ramak kala, iş kazaları, meslek hastalığı süreçlerinin incelenmesi, önlemlerin koordinasyonu ve denetimi gibi faaliyetleri bu platform aracılığıyla takip etmektedir. İş Sağlığı ve Güvenliği'ni ulusal mevzuatın da ötesinde uygulamalarla hayata geçiren Garanti Bankası, OHSAS 18001'in yerini alacak olan ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi çalışmalarına başlamıştır ve bu uygulamalarla çalışanlarının ve paydaşlarının memnuniyetinin ve refahının artırılmasını amaçlamaktadır.

Banka tarafından çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler, gerek şahsa özel bildirim usulleriyle gerekse tüm çalışanlara açık intranet sitesinde ilan yoluyla bildirilmektedir.

4.4. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Kurumsal sorumluluk bilinci, Garanti'nin kurum kültürünün önemli bir parçasını oluşturmaktadır. Garanti, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra toplumsal yatırım çalışmalarını, sürdürülebilirliğin bileşenleri olan sosyal, ekonomik ve çevresel faktörler ekseninde şekillendirmektedir. Farklı alanlardaki birikimini toplumun ve gelecek nesillerin hizmetine sunmanın yanı sıra kurduğu yenilikçi kurumlar ve ülkemizin köklü oluşumlarına verdiği desteklerle, kültürel ve sosyal yaşama değer katmaya devam etmektedir. Topluma kattığı fayda ve etkiyi, bağımsız bir araştırma kurumunun yapacağı sosyal etki analizi ile düzenli olarak ölçümlemeyi ve bu ölçümleme çerçevesinde iyileştirmeler yapmayı hedefler. Garanti'nin odağında, toplumun kültürel ve eğitsel birikimine katkıda bulunmak vardır. Gelecek stratejisini belirlerken, ülkemizin ve toplumumuzun ihtiyaç alanlarını sürekli izleyen Garanti, gerçek anlamda değer katan ve sürdürülebilir çalışmaları hayata geçirmeyi ya da desteklemeyi hedefler. Gelecek stratejilerini belirlerken bağımsız bir araştırma kurumu tarafından yürütülen Önceliklendirme Analizi ile toplumun ve paydaşların ihtiyaçlarını belirleyerek, bu çerçevede ilerlemeyi hedefler.

Garanti Bankası'nın, kurumsal yönetim ilkeleri ve etik değerlere verdiği önem paralelinde, günümüz çalışma hayatı gereklerini gözeterek hazırlanan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri" Yönetim Kurulu tarafından 2015 yılında onaylanarak yürürlüğe girmiştir. "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri", Yatırımcı İlişkileri web sitesinde kamuoyunun da bilgisine sunulmaktadır.

Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri dokümanında; çalışanların müşterilere, diğer çalışanlara, işe ve topluma karşı sorumlulukları tanımlanmaktadır. Müşterilere karşı davranışlarda; şeffaflık, ayrımcılık yapmama ve sorumluluk ilkeleri vurgulanmaktadır. Çalışanların birbirlerine karşı davranışlarında; takım olma, saygılı çalışma ortamı, tarafsızlık ve iş sağlığı hususlarına değinilmektedir. İşe karşı sorumluluklar temel olarak; çıkar çatışmalarının önlenmesi, gizlilik, veri güvenliği, medya ilişkileri, kayıtların saklanması, yatırım işlemleri konularından oluşmaktadır. Topluma karşı sorumluluklar ise suç gelirlerinin aklanması ve yolsuzlukla mücadele, insan haklarına ve çevreye saygı, topluma yatırım ve siyasi tarafsızlık başlıkları altında belirtilmektedir.

Garanti; toplam kalite anlayışının, ancak doğruluk, dürüstlük ve saygı temeline dayalı insan kaynakları politikasının, çalışma prensiplerinin ve etik ilkelerin ödünsüz uygulanmasıyla gerçekleşeceğine inanır. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri dokümanına ek olarak, tüm çalışanlara açık intranet sitesinde Etik Satış İlkelerimiz, Sosyal Medya Politikası, Suistimal Önleme Politikası, Uyum Politikası dokümanları yer almaktadır. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Etik Satış İlkelerimiz hakkında yayınlanmış güncel duyurular bulunmaktadır. Ayrıca Garanti, müşteri odaklılık felsefesi paralelinde ilke ve değerlerini Müşteri Memnuniyeti Anayasası Kitapçığı altında toplayarak tüm çalışanlarının ve müşterilerinin bilgisine sunmaktadır.

Etik Satış İlkelerimiz dokümanında Banka'nın en büyük değeri olan "itibar" kavramının önemine vurgu yapılarak bu kapsamda çalışanlardan satış yaparken uymaları beklenen etik kural ve davranışlar detaylı bir şekilde anlatılmaktadır. Sosyal Medya Politikasında Banka çalışanlarının sosyal medyada Garanti'yi temsil kurallarına yer verilmiştir. Suistimal Önleme Politikasında ise Banka içinde her türlü suistimal eylemine karşı bilinç oluşturularak dürüst ve güvenilir çalışma ortamı şartlarının geliştirilmesi amaçlanmıştır.

Garanti Bankası'nın, uyumluluk sisteminin temel bileşenlerine yönelik politikaları, "Uyum Politikası" dokümanında yazılı halde bulunur. Uyum Politikası'nda, uyum riski ve itibar riski kavramlarına vurgu yapılır; çalışanlardan, yasalara, Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne ve kurumsal standartlara uyumlu davranışlarda bulunmalarının beklendiğine yer verilir, doğruluk kavramı tanımlanarak, uyumluluk sistemindeki temel görevler ve sorumluluklar belirtilir.

Bu kapsamda uyumluluğun sadece üst yöneticilerin veya belli birimlerin değil birey olarak herkesin sorumluluğu olduğu vurgulanmaktadır.

Garanti Bankası; etik ve doğruluk ilkelerine önem vermekte, bu konuda tüm çalışanlarına yönelik eğitimler düzenleyerek bilinç düzeyinin sürekli olarak korunmasını amaçlamaktadır.

BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU

5.1. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU

Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen'dir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın icrai görevi bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üye; Genel Müdür Ali Fuat Erbil'dir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka'nın Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Javier Bernal Dionis ve aynı komitede üye olarak görev yapan Jorge Saenz-Azcunaga Carranza bağımsız yönetim kurulu üyesidir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 104, 105 ve 106'dan ulaşılabilir. Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin grup içi ve grup dışı aldıkları görevler, özgeçmişlerinde yer almaktadır.

Öte yandan Garanti, 2015 yılında gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanan tüm bağımsızlık kriterlerini taşımakta olan Sema Yurdum'u üçüncü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçmiştir. Sema Yurdum'un, bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2 Şubat 2015 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir.

2015 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Sema Yurdum'un bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

"Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne,

Bankanız Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği hükümleri uyarınca halihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, görev süremin 2015 yılında yapılacak ilk genel kurul tarihinde sona ermesi nedeniyle adı geçen Tebliğ uyarınca tekrar aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,

b) Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi

olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ve önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

c) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

d) Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

e) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,

f) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,

g) Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

h) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabilecek nitelikte olduğumu,

i) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

j) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda yönetim kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi beyan ederim."

Öte yandan, 2017 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Garanti Bankası Yönetim Kurulu 11 üyeden oluşmakta olup 2017 yılı içinde kadın üye sayısı 1'dir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 396. maddesi gereğince, Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyelerine, dönem içinde, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapabilmeleri veya aynı tür ticari işle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girebilmeleri için Genel Kurul tarafından izin verilmiştir.

5.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu toplantı gündemi, esas olarak, Genel Müdür'ün görüşme talep ettiği hususlar ile Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birinin gündeme ilave edilmesini istediği konulardan oluşur.

Yönetim Kurulu, Banka'nın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir defa toplanmak zorundadır. Banka Esas Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, en az yedi üyenin katılımı ile toplanır ve Yönetim Kurulu kararları toplantıya katılan üyelerden en az yedisinin olumlu oyu ile alınır. 2017 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 16 kez toplandı.

Yönetim Kurulu üyeleri arasında ve Genel Müdürlük ile iletişimi sağlamak üzere kurulmuş bir Kurumsal Sekreterlik pozisyonu bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler toplantı tutanağına kaydedilmekte ve hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin, Yönetim Kurulu toplantılarında doğal olarak her konuda farklı görüş, açıklama ve kararlara şerh düşme olanağı bulunur. Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin karşı oy gerekçeleri tutanağa yazılır ve oy sahibi tarafından imzalanır. Her Yönetim Kurulu Üyesi'nin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlukları için 100 milyon EUR

limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

Banka tarafından veya banka adına sunulan profesyonel hizmetlerde yaşanabilecek hata/atlama (veya yerine getirilememesi) halinde üçüncü bir şahsın zarara uğraması ve bu zararını bankadan talep etmesi durumunda bankaya atfedilebilecek sorumluluklar için 50 milyon ABD doları limit ile Mesleki Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

Bankanın ayrıca bir siber saldırı sonucu ortaya çıkan bir gizlilik ihlalini takiben iş kesintisi kayıplarını ve üçüncü taraf hak taleplerini kapsayan 27.935.000 ABD doları limit ile Siber Risk Veri Koruma Sigortası poliçesi bulunmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının (''Grup'') ilişkili taraf işlemlerinden elde ettiği faaliyet gelirleri toplamı, Grubun faaliyet gelirleri toplamının %1'ine yakındır. Buna ilaveten, aynı tarih itibarıyla Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarında, Grubun, ilişkili tarafların sermayelerindeki payları ile ilişkili taraflara sağlanan nakdi ve gayri nakdi kredi ve benzeri alacakların toplam bakiyesi yasal sınırların hesaplanmasında kullanılan konsolide özkaynağının %14'ünün ve bu tür risklerin sadece nakdi olanlarının toplam bakiyesi konsolide aktif büyüklüğünün %1,5'inin altındadır.

5.3. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Garanti, kurumsal yönetim prensiplerine verdiği önemin bir sonucu olarak, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak, Garanti Bankası'nın ve yatırımcıların çıkarlarını daha etkin bir biçimde korumak amacıyla, oluşturulmasına ilişkin herhangi bir yasal düzenleme olmadığı dönemde Denetim Komitesi'ni oluşturdu. Komite, nihai ve birinci derece sorumluluk Yönetim Kurulu'nda olmak üzere, 2001 yılından itibaren etkin bir biçimde çalışmaktadır. Komite'nin görev ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu başta olmak üzere ilgili mevzuatla tam uyumludur. Denetim Komitesi, 2017 yılında, 5 defa rutin gündemle bir araya gelmiş ve çeşitli konuları gündemine alarak karara bağlamıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Bankacılık Kanunu başta olmak üzere yasal düzenlemeler ve Banka yönetmeliklerine uygun biçimde ve günlük faaliyetlerden bağımsız olarak, öncelikle iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine yönelik olmak üzere, Garanti Bankası'nın tüm faaliyet ve birimlerini kapsayacak biçimde sistematik denetimler yapmaktadır. Bu çerçevede, Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimleri ve Garanti'nin konsolidasyona tabi ortaklıklarında denetim çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde; kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi de kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır.

Yönetim Kurulu nezdinde ayrıca kredi tahsis yetkilerinin belirli bir kısmının devredildiği Kredi Komitesi görev yapmaktadır. Kredi Komitesi 2017 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 28 kez toplanmıştır.

Banka'nın ücretlendirme politikalarını gözden geçirmek ve uygulamaya koymak üzere ise Ücretlendirme Komitesi görev yapmaktadır. Komite 2017 yılında 1 kez toplanmıştır.

Yukarıda yer verilen komiteler, dönem içinde, etkin ve mevzuatla tam uyumlu olarak çalışmalarını yürütmüştür.

Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi kuruluş ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye faaliyet raporunun "Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım" bölümünde yer verilmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısı göz önüne alındığında, bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir.

Öte yandan, Banka'nın stratejilerine ve mevzuata uygun kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarını, sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere çeşitli risk türlerine

yönelik yönetim ve değerlendirme yeteneğini gözetmek üzere Yönetim Kurulu'na destek olmak amacıyla Yönetim Kurulu'na direkt bağlı Risk Komitesi görev yapmaktadır. Komite 2017 yılında 11 kez toplanmıştır.

Banka bünyesinde faaliyet gösteren tüm komitelerin kuruluş ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye yine faaliyet raporunun "Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım" Bölümü'nde yer verilmektedir.

5.4. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

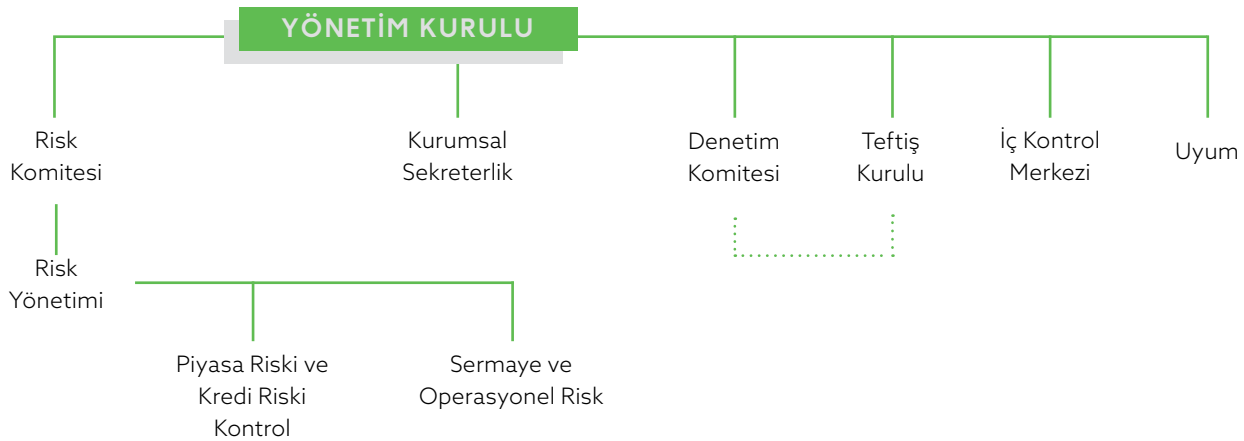
Risk yönetimi, iç kontrol, iç denetim ve uyum politika ve stratejilerini oluşturmak ve işlerliğini kontrol etmek, nihai olarak Yönetim Kurulu sorumlulukları arasında yer almaktadır. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim 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.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygınlaşmasını, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri-sermaye ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin kurulmasını sağlayarak; riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte, kontrolüne yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta ve sonuçlarını izlemektedir.

İç Kontrol Merkezi, Garanti içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordinasyonunu, banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadır.

Üçlü savunma hattı prensibine göre yapılandırılmış, Bankamızda uygulanmakta olan iç kontrol modeli ile, gerekli kontrol faaliyetleri, ilgili riskler göz önüne alınarak, iş birimlerindeki birinci savunma hattı tarafından tanımlanmıştır. Kontrol faaliyetlerine ait sonuçlarının, iş birimlerinden ilgili ikinci savunma hattı ekiplerine aktarılması yönünde bir işleyiş oluşturulmuştur. Bu model ile, İç Kontrol Merkezi Banka'da gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin ortak bir metodoloji ile yürütülmesini sağlamaktadır.

2017 yılında İç Kontrol Merkezi tarafından, yerinde kontrol yöntemleriyle, şubelerde (yurt dışı şubeler de dahil olmak üzere) ve bölge müdürlüklerinde inceleme faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Genel Müdürlük birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında ise ilgili iş ve destek birimlerinde düzenli olarak yerine getirilen kontrol faaliyetleri yakından gözetilerek, söz konusu kontrollerin



zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirdiklerine dair sorgulamalar yapılmış ve güvence sağlanmıştır. Bilgi Teknolojileri faaliyetlerinin güvenli şekilde ve Banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde gerçekleştirildiği de İç Kontrol Merkezi bünyesindeki Bilgi Teknolojileri Kontrolleri Ekibi tarafından izlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Bankacılık Kanunu başta olmak üzere yasal düzenlemeler ve Banka yönetmeliklerine uygun biçimde ve günlük faaliyetlerden bağımsız olarak, öncelikle iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine yönelik olmak üzere, Garanti Bankası'nın tüm faaliyet ve birimlerini kapsayacak biçimde sistematik denetimler yapmaktadır. Bu çerçevede, Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimleri ve Garanti'nin konsolidasyona tabi ortaklıklarında denetim çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, dünya standartlarında bir uyum kültürünün tesis edilmesine katkıda bulunmayı hedeflemektedir.

Uyum Görevlisi ekibi tarafından; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmalar yürütülmekte ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ile iletişim ve koordinasyonun tesisi sağlanmaktadır. Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, yasal mevzuata uygun biçimde uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülmekte, yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturulmaktadır. Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanın yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olma rolü üstlenilerek, Etik Bildirim Hattı'nın yönetimi faaliyetleri yürütülmektedir. Yatırım işlemleri uyum faaliyetleri kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı çerçevesinde şüpheli işlem incelemeleri gerçekleştirilmektedir. İştirakler koordinasyon faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi gerçekleştirilmektedir.

Müşteriyi koruma prensipleri çerçevesinde dış dolandırıcılık olaylarını bütünsel olarak ele alan Güvenli Operasyon Müdürlüğü (Anti-Fraud), Garanti Bankası müşterilerinin şube ve şubesiz tüm kanallardan gerçekleştirmiş olduğu kartlı işlemler, hesap işlemleri ve kredili ürün başvurularına yönelik dolandırıcılıkları merkezi olarak izlemektedir. Garanti Bankası'nın maruz kaldığı operasyonel risklerin izlenmesi ve kontrolü kapsamında proaktif bir anlayışla dış dolandırıcılık eylemlerini izlemek, tespit etmek, kontrol altına almak ve önlemek için stratejiler geliştirmek, Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün görevleri arasında bulunmaktadır.

Dolandırıcılık olaylarını engellemeye yönelik aksiyonlar gerçek zamanlı ve/veya kısa süre içerisinde alınarak dolandırıcılık önlemeye dönük stratejiler, değişen dolandırıcılık trendlerine göre güncellenmektedir. Dolandırıcılık olaylarından kaynaklanan olası Banka ve müşteri kaybını en aza indirmenin yanı sıra en önemli hedefleri dış dolandırıcılık olaylarından kaynaklanabilecek olası itibar riski ve finansal riskleri müşteri deneyimini de dikkate alarak önlemektir.

Birim, iç ve dış paydaşlarıyla sürekli olarak koordinasyon içerisinde ve proaktif bir yaklaşımla çalışmakta, dolandırıcılık girişimlerini önlemeye yönelik iç ve dış bilinçlendirme faaliyetleriyle toplumsal farkındalığın artırılmasına katkıda bulunmaktadır.

5.5. ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ

Garanti'nin amacı, "çağın olanaklarını herkese sunmak"tır. Garantililer müşterilerini tüm faaliyetlerinin odağına koyar, büyük düşünür ve tek bir ekip olarak hareket eder.

Garanti'nin stratejisinin temel yapıtaşlarını müşteriler, çalışanlar ve iş modeli oluşturur. Müşterilerine karşı her zaman "şeffaf", "anlaşılır" ve "sorumlu" bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmeyi, yetkin, donanımlı ve sürekli gelişime önem veren bankacılar yetiştirmeyi odağında tutar. Bütünleşik kanal yaklaşımı ile şubelerden dijital kanallara; yaşayan, çağın yenilikleriyle uyumlu, etkinlik ve üretkenlik odaklı verimli iş modelini sürekli gözden geçirir, geliştirir. Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamayı hedefler.

Garanti'nin amacı, değerleri ve stratejisi, Türkçe ve İngilizce kurumsal web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde ve faaliyet raporlarında kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca Garanti'nin kamuya duyurulan ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Bilgilendirme Politikası kapsamında, Banka Yönetim Kurulu ve üst yönetimi, geleceğe yönelik bilgi ve beklentileri, yazılı ve sözlü medya

aracılığıyla yaptıkları görüşme, röportaj ve diğer yayınlarla ve web sitesi aracılığıyla kamuoyuna duyurur.

Söz konusu strateji çerçevesinde Garanti'nin bütçesi, kısa ve orta vadeli iş planları oluşturulmaktadır; stratejik hedefleri Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Yönetim Kurulu, onaylanan iş planlarının uygulanması, hedeflere ulaşma derecesi, faaliyetler ve performans hakkında aylık olarak bilgilendirilmektedir. Hedef gerçekleşme raporları Garanti Bankası üst yönetimi tarafından haftalık olarak izlenmekte ve periyodik olarak, ayrı ayrı şube ve bölge müdürlükleriyle hedef gerçekleşmelerine ilişkin performans toplantıları düzenlenmektedir.

Garanti'nin stratejisi, stratejisinin temel yapıtaşları, değerleri ve gelecek döneme ilişkin beklentilerini içeren bilgiler; Faaliyet Raporu'nun Garanti Hakkında, 2017 Faaliyetleri ve Öngörüler bölümlerinde yer almaktadır. Ayrıca Garanti'nin geleceğe yönelik değerlendirmelerini içeren 2018 Faaliyet Planı Sunumu, KAP'ta yayınlanmış ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

5.6. MALİ HAKLAR

Banka'nın internet sitesinde yayınlandığı üzere ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik bir Ücretlendirme Politikası düzenlenmiş ve işbu politika Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Banka'nın Ücretlendirme Politikası uyarınca çalışanlarına adil, şeffaf, ölçülebilir, sürdürülebilir başarıyı özendiren ve Banka risk prensipleri ile uyumlu bir politika oluşturulmuştur. Sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı öngörülmüştür. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve söz konusu komitenin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi yetkilidir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri'ne huzur hakkı verilmektedir. Huzur hakkı bedeli, Genel Kurul Toplantısı'nda belirlenerek onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenen huzur hakkının yanı sıra 2017 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'da muayyen bir görev üstlenmeleri halinde bu üyeler ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılacak ödemelerin Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu'nca yetkilendirilen Ücretlendirme Komitesi tarafından tespit edilmesi, tespit edilen ve 2018 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 21.000.000 Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları kabul edilmiştir.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan Üst Düzey Yöneticilere sağlanacak diğer mali haklar, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir.

Söz konusu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Ücretlendirme Komitesi tarafından, Avrupa Birliği düzenleme ve uygulamaları da dikkate alınarak Üst Düzey Yöneticilere yapılan ödemelerin şekli ve performansa dayalı ödemelerde dikkate alınan kriterler belirlenmiştir. Buna göre, Üst Düzey Yöneticilere, aylık maaş ödemelerinin yanı sıra Banka'nın ekonomik kârlılığı ve temel performans esaslarından oluşan objektif kriterler ile Üst Düzey Yöneticinin kişisel performansını esas alan sübjektif kriterler baz alınarak Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenen performansa dayalı ödemeler yapılmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, yapılacak ödemelerin, Banka'nın sermaye yeterliliği oranını ve Banka'nın faaliyetlerinin devamını olumsuz etkilememesini sağlamaktadır. Ayrıca performansa dayalı ödemelerin bir kısmı, vadeli olarak ve taksitler halinde yapılmaktadır.

Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2017 itibarıyla 111.505 bin TL'dir. Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri de dahil kilit yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan menfaatlerin kamuya açıklanması, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemelerine tabi olduğundan, söz konusu ücret ve menfaatler toplu olarak belirtilmektedir.

2017 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında Ortaklara aşağıdaki bilgilendirme yapılmıştır:

"Bankamız tarafından mevzuat uyarınca tüm çalışanlarına yönelik bir ücretlendirme politikası oluşturulmuş ve ilan edilmiştir. Adil, performans ve başarı odaklı bir ücretlendirme politikası yaratılmıştır. Bankamız Ücretlendirme Politikası onaylandığı

şekli ile uygulanmıştır. Periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Bankamız tüm personeline şamil ücretlendirme politikası dışında yine mevzuata uygun olarak ücretlendirme komitesi idari görevler üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilerin alacakları ücret ve primlere ilişkin belirlediği sadece kâr ile bağlı olmayan politikalarını uygulamaya devam etmiş ve çeşitli aralıklarla gözden geçirmiştir. Yerel mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak geliştirilen politika uygulanmaya devam edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere Banka çalışanlarına, 2017 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gideri rakamı içerisindeki %13,03'lük kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır."

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Garanti Bankası tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.

Ücretlendirme Komitesi ile ilgili detaylı bilgiye Faaliyet Raporu sayfa 119'dan ulaşılabilir.

SORUMLULUK BEYANI

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2017 – 31.12.2017 dönemine ait Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporları tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporları'nın önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporları'nın Banka'nın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

JAVİER BERNAL DİONİS
Denetim Komitesi Üyesi



ALİ FUAT ERBİL
Genel Müdür



AYDIN GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı



SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2017 – 31.12.2017 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

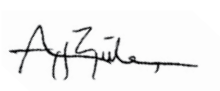
JAVİER BERNAL DİONİS
Denetim Komitesi Üyesi



ALİ FUAT ERBİL
Genel Müdür



AYDIN GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı





FİNANSAL RAPOR

168 Konsolide Olmayan Finansal Rapor

297 Konsolide Finansal Rapor

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
31 Aralık 2017

31 Ocak 2018
Bu rapor 3 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 125 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG 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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 860,000 bin TL'si cari dönemde ve 300,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1,160,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Söz konusu kurallar uyarınca etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %64'ünü oluşturmaktadır. Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflandırılmasının doğruluğuna bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırılması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflandırılmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir. Kredi riskine ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm II Numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" dipnotunda sunulmuştur.	Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflandırılmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir. • Değer düşüş karşılıklarının Yönetmelik'in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19'a göre hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile, iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu Kilit Denetim Konularından biri olarak belirlenmiştir.	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. • Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzman olarak aktüer dahil edilmiştir. • Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. • Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve, 30 Ocak 2017 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18 Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

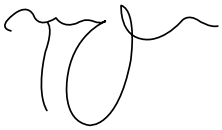
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

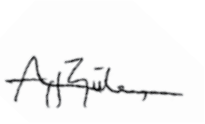
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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



Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Fuat Erbil
Genel Müdür



Aydın Güler
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



Hakan Özdemir
Genel Muhasebe Müdürü



Javier Bernal Dionis
Denetim Komitesi Üyesi



Jorge Saenz - Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi Üyesi

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

Tel no: 90 212 318 23 50
Fax no: 90 212 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER

		SAYFA NO
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	174
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	174
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	175
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	177
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	177
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	177

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	177
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	178
III.	Nazım hesaplar tablosu	179
IV.	Gelir tablosu	180
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	181
VI.	Özkaynak değişim tablosu	182
VII.	Nakit akış tablosu	183
VIII.	Kar dağıtım tablosu	184

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	185
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	185
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	186
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	186
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	187
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	187
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	187
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	188
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	189
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	189
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	190
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	190
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	190
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	191
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	191
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	191
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	191
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	193
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	195
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	195
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	195
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	195
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	195
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	196
XXV.	Hisse başına kazanç	197
XXVI.	İlişkili taraflar	197
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	197
XXVIII.	Sınıflandırmalar	197
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	197

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	199
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	207
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	215
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	217
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	219
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	221
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	227
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	227
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	228
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	229

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	248
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	271
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	280
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	284
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	289
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	290
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	291
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	294
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamlar	294

ALTINCI BÖLÜM - BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	295
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	296
III.	Diğer açıklamalar	296

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	296
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	296

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I GENEL BİLGİLER

I.I BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

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 937, yurt dışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurt içinde 959, yurt dışında 9 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

I.2 BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın %49,85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18,60 oranında, 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğuş 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 Doğuş Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5.032 TL nominal değerde 503.160.000 adet hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25,01 seviyesine çıkarmış ve Doğuş Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14,89 oranında 625.380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş 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 Doğuş 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.

Doğuş 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 yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

I.3 BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	35 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	30 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	23 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	27 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	25 yıl

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Gökhan Erün	GMY- Kurumsal Bankacılık ve Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	23 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	42 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	23 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	22 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	17 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	26 yıl

15 Ocak 2018 itibarıyla; Gökhan Erün "Kurumsal Bankacılık ve Hazine"den sorumlu GMY ve GM vekilliği görevlerinden ayrılmıştır.

31 Ocak 2018 itibarıyla; Betül Ebru Edin'in görevi "Kurumsal Bankacılık, Hazine ve Proje Finansmanı"ndan sorumlu GMY, Didem Başer'in görevi ise "Dijital Bankacılık,Müşteri Deneyimi, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi" nden sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.

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

I.4 BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

AD SOYAD / TİCARET UNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2.093.700	%49,85	2.093.700	-
Doğuş Holding AŞ	2.107	%0,05	2.107	-

13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet Kurucu Pay Senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3.876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1.434.233 TL olan bedeli Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

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

I.5 BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

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

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

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere 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.

I.6 BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARİN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

BİN TÜRK LİRASI

	AKTİF KALEMLER	DİPNOT	CARİ DÖNEM 31/12/2017 TP	CARİ DÖNEM 31/12/2017 YP	CARİ DÖNEM 31/12/2017 TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016 TP	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016 YP	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016 TOPLAM
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.1.1)	**7.635.956**	**25.776.547**	**33.412.503**	**6.723.703**	**17.061.431**	**23.785.134**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**		**2.179.906**	**470.244**	**2.650.150**	**2.683.405**	**823.023**	**3.506.428**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.179.906	470.244	2.650.150	2.683.405	823.023	3.506.428
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		785.296	16.604	801.900	41.945	29.492	71.437
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28.116	-	28.116	21.137	-	21.137
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.363.765	450.551	1.814.316	2.620.323	770.662	3.390.985
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2.729	3.089	5.818	-	22.869	22.869
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.1.3)	**205.635**	**14.112.838**	**14.318.473**	**446.654**	**11.872.272**	**12.318.926**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**351.691**	**351.691**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	351.691	351.691
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.1.4)	**22.222.532**	**522.170**	**22.744.702**	**18.497.281**	**1.415.288**	**19.912.569**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41.760	216.581	258.341	40.985	153.922	194.907
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21.912.629	231.769	22.144.398	17.669.410	341.720	18.011.130
5.3	Diğer Menkul Değerler		268.143	73.820	341.963	786.886	919.646	1.706.532
VI.	**KREDİLER ve ALACAKLAR**	(5.1.5)	**142.937.709**	**66.742.168**	**209.679.877**	**118.726.991**	**67.321.237**	**186.048.228**
6.1	Krediler ve Alacaklar		141.888.832	66.742.168	208.631.000	117.721.708	67.321.237	185.042.945
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	(5.7)	747.475	2.690.988	3.438.463	434.870	2.529.219	2.964.089
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		141.141.357	64.051.180	205.192.537	117.286.838	64.792.018	182.078.856
6.2	Takipteki Krediler		5.408.114	-	5.408.114	5.272.774	-	5.272.774
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.359.237	-	4.359.237	4.267.491	-	4.267.491
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.1.6)	**12.900.962**	**11.984.381**	**24.885.343**	**12.139.123**	**11.501.061**	**23.640.184**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.815.088	7.417.468	20.232.556	12.122.339	6.986.465	19.108.804
8.2	Diğer Menkul Değerler		85.874	4.566.913	4.652.787	16.784	4.514.596	4.531.380
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.1.7)	**35.158**	**-**	**35.158**	**36.698**	**-**	**36.698**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		35.158	-	35.158	36.698	-	36.698
9.2.1	Mali İştirakler		31.492	-	31.492	33.032	-	33.032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.666	-	3.666	3.666	-	3.666
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.1.8)	**2.813.701**	**3.725.770**	**6.539.471**	**2.426.067**	**2.747.797**	**5.173.864**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.709.329	3.725.770	6.435.099	2.321.831	2.747.797	5.069.628
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104.372	-	104.372	104.236	-	104.236
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(5.1.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(5.1.10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(5.1.11)	**535.561**	**112.714**	**648.275**	**79.472**	**509.742**	**589.214**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89.104	13.001	102.105	73.946	10.420	84.366
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		446.457	99.713	546.170	5.526	499.322	504.848
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.12)	**3.769.116**	**263**	**3.769.379**	**3.388.468**	**280**	**3.388.748**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.13)	**285.654**	**-**	**285.654**	**238.996**	**17**	**239.013**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		285.654	-	285.654	238.996	17	239.013
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.1.14)	**690.588**	**-**	**690.588**	**670.370**	**-**	**670.370**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**356.684**	**-**	**356.684**	**127.709**	**-**	**127.709**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	356.684	-	356.684	127.709	-	127.709
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.16)	**775.428**	**-**	**775.428**	**589.726**	**-**	**589.726**
18.1	Satış Amaçlı		775.428	-	775.428	589.726	-	589.726
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.1.17)	**3.513.511**	**927.078**	**4.440.589**	**2.880.105**	**896.793**	**3.776.898**
	AKTİF TOPLAMI		**200.858.101**	**124.374.173**	**325.232.274**	**169.654.768**	**114.500.632**	**284.155.400**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
	PASİF KALEMLER	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	(5.2.1)	**89.230.296**	**91.885.709**	**181.116.005**	**76.285.152**	**84.946.445**	**161.231.597**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1.591.710	576.385	2.168.095	1.473.675	496.796	1.970.471
1.2	Diğer		87.638.586	91.309.324	178.947.910	74.811.477	84.449.649	159.261.126
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.2.2)	**2.359.187**	**393.543**	**2.752.730**	**2.608.676**	**887.946**	**3.496.622**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.2.3)	**742.583**	**40.062.240**	**40.804.823**	**2.121.662**	**38.164.706**	**40.286.368**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(5.2.4)	**12.582.894**	**4.081.694**	**16.664.588**	**9.769.387**	**-**	**9.769.387**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11.712.429	3.892.261	15.604.690	2.501.180	-	2.501.180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		870.465	189.433	1.059.898	7.268.207	-	7.268.207
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.2.4)	**6.960.619**	**12.330.741**	**19.291.360**	**4.769.223**	**11.667.656**	**16.436.879**
5.1	Bonolar		2.975.784	-	2.975.784	1.213.929	-	1.213.929
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3.984.835	12.330.741	16.315.576	3.555.294	11.667.656	15.222.950
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(5.2.4.3)	**9.489.981**	**483.915**	**9.973.896**	**8.191.446**	**896.693**	**9.088.139**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**2.124.799**	**741.751**	**2.866.550**	**2.155.786**	**825.526**	**2.981.312**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5.2.5)	**6.939**	**-**	**6.939**	**17.092**	**-**	**17.092**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		7.903	-	7.903	18.404	-	18.404
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		964	-	964	1.312	-	1.312
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.2.6)	**6.227**	**173.843**	**180.070**	**26.671**	**252.865**	**279.536**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6.227	171.764	177.991	26.671	231.062	257.733
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2.079	2.079	-	21.803	21.803
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.2.7)	**6.054.358**	**252.296**	**6.306.654**	**4.542.015**	**71.989**	**4.614.004**
12.1	Genel Karşılıklar		3.597.720	-	3.597.720	3.118.954	52.209	3.171.163
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		785.778	67.039	852.817	679.871	-	679.871
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.5	Diğer Karşılıklar		1.670.860	185.257	1.856.117	743.190	19.780	762.970
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.2.8)	**1.059.984**	**27.994**	**1.087.978**	**413.611**	**1.773**	**415.384**
13.1	Cari Vergi Borcu		1.059.984	27.994	1.087.978	413.611	1.773	415.384
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.2.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.2.10)	**-**	**2.849.471**	**2.849.471**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.2.11)	**40.832.869**	**498.341**	**41.331.210**	**35.253.222**	**285.858**	**35.539.080**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.318.450	264.862	3.583.312	2.824.926	57.875	2.882.801
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880	11.880	-	11.880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.329.094	191.658	1.520.752	630.378	(8.235)	622.143
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.659.472	-	1.659.472	1.626.437	-	1.626.437
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1.856	-	1.856	1.891	-	1.891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(313.414)	73.204	(240.210)	(114.596)	66.110	(48.486)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		629.562	-	629.562	668.936	-	668.936
16.3	Kâr Yedekleri		26.970.499	233.479	27.203.978	23.157.747	227.983	23.385.730
16.3.1	Yasal Yedekler		1.311.374	-	1.311.374	1.191.409	14.751	1.206.160
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		25.659.125	-	25.659.125	21.966.338	6.576	21.972.914
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	233.479	233.479	-	206.656	206.656
16.4	Kâr veya Zarar		6.343.920	-	6.343.920	5.070.549	-	5.070.549
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		6.343.920	-	6.343.920	5.070.549	-	5.070.549
	PASİF TOPLAMI		**171.450.736**	**153.781.538**	**325.232.274**	**146.153.943**	**138.001.457**	**284.155.400**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**185.560.203**	**279.381.530**	**464.941.733**	**157.869.378**	**254.864.074**	**412.733.452**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.3.1)	**19.423.804**	**35.127.536**	**54.551.340**	**17.129.482**	**37.643.674**	**54.773.156**
1.1.	Teminat Mektupları		19.404.733	19.534.558	38.939.291	17.101.636	20.378.358	37.479.994
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981.914	981.914	-	1.029.481	1.029.481
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.842.819	214.343	2.057.162	2.133.194	184.959	2.318.153
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17.561.914	18.338.301	35.900.215	14.968.442	19.163.918	34.132.360
1.2.	Banka Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650	27.846	2.099.488	2.127.334
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650	27.846	2.099.488	2.127.334
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		4.798	13.886.269	13.891.067	-	15.010.812	15.010.812
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		4.798	13.886.269	13.891.067	-	15.010.812	15.010.812
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	170.332	170.332	-	155.016	155.016
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.3.1)	**44.705.472**	**10.876.669**	**55.582.141**	**39.351.241**	**10.239.401**	**49.590.642**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		44.549.356	6.079.029	50.628.385	39.328.201	5.584.680	44.912.881
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.193.999	5.020.534	7.214.533	194.033	3.087.739	3.281.772
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	74.040	74.040
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	6.443	6.443	-	5.266	5.266
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.496.041	1.052.052	10.548.093	6.995.108	2.329.810	9.324.918
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.797.901	-	3.797.901	3.555.087	-	3.555.087
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31.365	-	31.365	24.000	-	24.000
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29.021.192	-	29.021.192	27.849.612	-	27.849.612
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.273	-	8.273	8.708	-	8.708
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	-	585	701.653	87.825	789.478
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		156.116	4.797.640	4.953.756	23.040	4.654.721	4.677.761
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156.116	4.796.577	4.952.693	23.040	4.653.740	4.676.780
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1.063	1.063	-	981	981
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.3.2)	**121.430.927**	**233.377.325**	**354.808.252**	**101.388.655**	**206.980.999**	**308.369.654**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6.209.384	33.820.121	40.029.505	9.252.323	25.283.122	34.535.445
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.452.476	10.917.068	16.369.544	7.307.595	11.982.560	19.290.155
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		756.908	22.903.053	23.659.961	1.944.728	13.300.562	15.245.290
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		115.221.543	199.557.204	314.778.747	92.136.332	181.697.877	273.834.209
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.469.233	18.172.329	33.641.562	12.078.449	15.532.976	27.611.425
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.314.366	11.414.992	16.729.358	3.787.239	10.023.975	13.811.214
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10.154.867	6.757.337	16.912.204	8.291.210	5.509.001	13.800.211
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		86.887.004	142.571.587	229.458.591	60.234.373	123.150.097	183.384.470
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		31.299.492	68.076.807	99.376.299	22.670.532	51.279.287	73.949.819
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		54.918.480	40.199.456	95.117.936	37.069.193	36.646.410	73.715.603
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		334.516	17.147.662	17.482.178	247.324	17.612.200	17.859.524
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		334.516	17.147.662	17.482.178	247.324	17.612.200	17.859.524
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12.818.794	23.902.493	36.721.287	19.800.600	34.032.828	53.833.428
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		6.743.561	6.323.428	13.066.989	8.553.567	14.398.056	22.951.623
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.075.233	7.342.382	13.417.615	11.247.033	12.836.688	24.083.721
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	9.247.686	9.247.686	-	5.927.914	5.927.914
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	988.997	988.997	-	843.120	843.120
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	13.525	13.525
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	13.525	13.525
3.2.4	Futures Para İşlemleri		46.512	76.172	122.684	22.910	130.674	153.584
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		3.931	44.824	48.755	323	80.808	81.131
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		42.581	31.348	73.929	22.587	49.866	72.453
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18.879	18.879	-	100.121	100.121
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18.879	18.879	-	100.121	100.121
3.2.6	Diğer		-	14.815.744	14.815.744	-	8.751.181	8.751.181
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**698.186.647**	**572.923.608**	**1.271.110.255**	**610.833.455**	**492.229.874**	**1.103.063.329**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**40.177.428**	**37.149.126**	**77.326.554**	**37.633.094**	**40.122.694**	**77.755.788**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5.730.394	-	5.730.394	4.451.352	-	4.451.352
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		15.042.103	16.314.890	31.356.993	16.489.131	17.080.586	33.569.717
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		16.452.460	3.834.041	20.286.501	14.019.472	3.108.354	17.127.826
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.823.300	896.170	3.719.470	2.550.127	1.161.146	3.711.273
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98.797	13.827.897	13.926.694	78.792	16.034.037	16.112.829
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92.625	92.625	-	85.344	85.344
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		30.374	2.183.503	2.213.877	44.220	2.653.227	2.697.447
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**658.009.219**	**535.774.482**	**1.193.783.701**	**573.200.361**	**452.107.180**	**1.025.307.541**
5.1.	Menkul Kıymetler		3.875.306	56.565	3.931.871	4.360.457	82.069	4.442.526
5.2.	Teminat Senetleri		36.573.477	13.944.069	50.517.546	37.862.446	12.953.452	50.815.898
5.3.	Emtia		14.095	-	14.095	19.841	-	19.841
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		158.916.114	106.935.147	265.851.261	140.149.925	84.680.100	224.830.025
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		458.630.227	414.838.635	873.468.862	390.807.522	354.391.505	745.199.027
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66	170	54	224
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**883.746.850**	**852.305.138**	**1.736.051.988**	**768.702.833**	**747.093.948**	**1.515.796.781**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	CARİ DÖNEM 01/01/2017 31/12/2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2016 31/12/2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.4.1)	**26.607.782**	**20.915.217**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		21.094.311	16.783.444
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222.102	237.553
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		304.106	89.536
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.496	6.417
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.732.483	3.577.267
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37.278	17.461
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.464.782	1.903.637
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.230.423	1.656.169
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		242.284	221.000
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.4.2)	**12.139.432**	**9.818.275**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.375.847	6.883.319
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.136.474	945.054
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.165.445	998.553
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.438.464	964.300
2.5	Diğer Faiz Giderleri		23.202	27.049
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**14.468.350**	**11.096.942**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.680.204**	**3.151.738**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.876.857	4.142.158
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		402.978	320.899
4.1.2	Diğer		4.473.879	3.821.259
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.196.653	990.420
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.055	3.138
4.2.2	Diğer		1.193.598	987.282
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.4.3)	**6.873**	**6.902**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.4.4)	**(1.916.031)**	**(791.241)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(387.211)	290.027
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.230.603)	(742.585)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.701.783	(338.683)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.4.5)	**981.952**	**1.364.227**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**17.221.348**	**14.828.568**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.4.6)	**3.160.328**	**2.814.864**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.4.7)	**6.517.649**	**6.118.538**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**7.543.371**	**5.895.166**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**607.953**	**398.272**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(5.4.8)	**8.151.324**	**6.293.438**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.4.9)	**1.807.404**	**1.222.889**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		2.137.034	884.471
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(329.630)	338.418
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.4.10)	**6.343.920**	**5.070.549**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		**-**	**-**
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(5.4.8)	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.4.9)	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(5.4.10)	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.4.11)	**6.343.920**	**5.070.549**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0,01510	0,01207

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01/01/2017 31/12/2017	01/01/2016 31/12/2016
I.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**147.736**	**(338.406)**
II.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**130.772**	**-**
III.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**TRANSLATION DIFFERENCES FOR TRANSACTIONS IN FOREIGN CURRENCIES**	**688.571**	**497.265**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**54.596**	**12.072**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(291.003)**	**(180.457)**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**69.054**	**(20.584)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(101.516)**	**84.586**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**698.210**	**54.476**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**6.343.920**	**5.070.549**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(51.958)	158.603
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(84.011)	(125.898)
1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	6.479.889	5.037.844
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**7.042.130**	**5.125.025**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	ÖDENMİŞ SERMAYE ENF. DÜZELTME FARKI	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	YASAL YEDEK AKÇELER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇE	DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	MENKUL DEĞER. DEĞERLEME FARKI	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ A./ DURDURULAN F. İLİŞKİN DUR.V. BİR.DEĞ.F.	TOPLAM ÖZKAYNAK
ÖNCEKİ DÖNEM / 01.01.2016-31.12.2016																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**	**-**	**1.168.329**	**-**	**19.159.612**	**100.008**	**-**	**3.406.507**	**441.960**	**1.631.907**	**1.891**	**86.407**	**-**	**30.981.055**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	**4.200.000**	**772.554**	**11.880**	**-**	**1.168.329**	**-**	**19.159.612**	**100.008**	**-**	**3.406.507**	**441.960**	**1.631.907**	**1.891**	**86.407**	**-**	**30.981.055**
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(294.221)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(294.221)**
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(134.893)**	**-**	**(134.893)**
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.473	-	9.473
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144.366)	-	(144.366)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.303**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8.622)**	**-**	**-**	**-**	**(319)**
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Kur Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**2.131**	**-**	**949**	**29.860**			**464.325**	**-**	**-**	**-**	**-**	**497.265**
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.200**
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.079**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.079**
XIV. Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII. Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**766**	**(27.635)**	**-**	**-**	**-**	**(766)**	**-**	**-**	**-**	**(27.635)**
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.070.549**							**5.070.549**
XX. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**35.700**	**-**	**2.799.084**	**805**	**-**	**(3.406.507)**	**-**	**3.918**	**-**	**-**	**-**	**(567.000)**
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567.000)	-	-	-	-	-	(567.000)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35.700	-	2.799.084	-	-	(2.834.784)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4.723)	-	3.918	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**	**-**	**1.206.160**	**-**	**21.972.914**	**103.038**	**5.070.549**	**-**	**622.143**	**1.626.437**	**1.891**	**(48.486)**	**-**	**35.539.080**
CARİ DÖNEM / 01.01.2017-31.12.2017																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**	**-**	**1.206.160**	**-**	**21.972.914**	**103.038**	**-**	**5.070.549**	**622.143**	**1.626.437**	**1.891**	**(48.486)**	**-**	**35.539.080**
Dönem İçindeki Değişimler	(5.5)																
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	**-**
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**								**141.009**	**-**		**-**	**-**	**141.009**
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(191.724)**	**-**	**(191.724)**
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.079	-	41.079
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232.803)	-	(232.803)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(18.544)**	**-**	**-**	**-**	**(18.544)**
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**-**	**(35)**
VIII. Kur Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**1.214**		**617**	**47.447**	**-**	**-**	**639.293**	**-**	**-**	**-**	**-**	**688.571**
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**118.307**	**-**	**-**	**-**	**-**	**118.307**
XII. Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI. Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**196.656**	**(65.736)**	**-**	**-**	**-**	**(170.294)**	**-**	**-**	**-**	**(39.374)**
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.343.920**							**6.343.920**
XVIII. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**104.000**	**-**	**3.488.938**	**5.738**	**-**	**(5.070.549)**	**-**	**221.873**	**-**	**-**	**-**	**(1.250.000)**
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.250.000)	-	-	-	-	-	(1.250.000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	104.000	-	3.488.938	-	-	(3.592.938)	-	-	-	-	-	(0)
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5.738	-	(227.611)	-	221.873	-	-	-	0
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**	**-**	**1.311.374**	**-**	**25.659.125**	**90.487**	**6.343.920**	**-**	**1.520.752**	**1.659.472**	**1.856**	**(240.210)**	**-**	**41.331.210**

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 01/01/2017 31/12/2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2016 31/12/2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	DİPNOT		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**6.534.574**	**4.770.050**
1.1.1	Alınan Faizler		23.115.971	19.229.882
1.1.2	Ödenen Faizler		(11.453.366)	(10.011.667)
1.1.3	Alınan Temettüler		6.873	6.902
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.876.857	4.142.158
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		594.741	1.524.254
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		141.713	148.649
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.906.017)	(5.554.231)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.494.053)	(1.158.390)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(3.348.145)	(3.557.507)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(10.739.782)**	**(1.920.647)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(718.547)	51.124
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		(11.936.973)	4.750.956
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(24.918.044)	(29.241.092)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(820.026)	548.698
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.527.244)	(1.805.074)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		22.165.746	22.073.158
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.009.966	1.672.475
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1.005.340	(170.892)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(4.205.208)**	**2.849.403**
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.440.215)**	**826.972**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(150)	(53.484)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.540	135.173
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(543.481)	(959.045)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		245.269	90.042
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9.428.962)	(7.154.252)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7.601.584	8.080.258
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(302.008)	(498.479)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		985.993	1.186.759
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit**		**4.401.577**	**(305.466)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		20.037.570	5.939.235
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14.368.795)	(5.661.529)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.250.000)	(567.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(17.198)	(16.172)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6)**	**592.678**	**762.550**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(651.168)**	**4.133.459**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.011.577**	**8.878.118**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**12.360.409**	**13.011.577**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (*) 31/12/2017	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	8.151.324	6.293.438
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.807.404	1.222.889
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.807.404	1.222.889
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**6.343.920**	**5.070.549**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	227.611
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**4.842.938**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	210.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1.040.000
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.040.000
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	104.000
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3.488.938
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,01510	0,01207
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151,05	120,73
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,00298
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	29,76
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2017 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.
İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.I SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

1 Ocak 2017'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS 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 TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka'nın, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, ilgili çalışmalar, 3.29 no'lu Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar'da özetlenmiştir.

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

3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.2.I FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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

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

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kâr/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) değişikleri 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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

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

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

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

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

3.2.2 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 366,532,341 EURO (31 Aralık 2016: 333,487,913 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 438.651 TL (31 Aralık 2016: 147.648 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTALIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

3.4 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"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.I ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

3.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/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 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

3.6 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.7 FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.I GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/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 kâr/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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR, SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR VE KREDİ VE ALACAKLAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte 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 değerlenmektedir. 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 FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

3.9 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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

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

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

3.9.2 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

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

3.10 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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.II SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

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

3.I2 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %33,3 arasındadır.

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

3.I3 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR	AMORTİSMAN ORANI (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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

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

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.I4 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır. Finansal kiralama 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, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenir. 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.I5 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.I6 KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.I7 ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

	31.12.2017	31.12.2016
Net Reel İskonto Oranı	%3,04	%3,43
İskonto Oranı	%11,70	%11,20
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9,90	%9,30
Enflasyon Oranı	%8,40	%7,80

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

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

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

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

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

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

	31 ARALIK 2017	
	BANKA	ÇALIŞAN
Emeklilik katkı payı	%15,5	%10,0
Sağlık katkı payı	%6,0	%5,0

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

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

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

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

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

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

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

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

3.18 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 KURUMLAR VERGİSİ

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

01.01.2017 ile 04.12.2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

01.01.2017 ile 04.12.2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC
41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, 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 Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

LUKSEMBURG
Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %7,50 olarak uygulanmaktadır.

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

3.18.2 ERTELENMİŞ VERGİLER

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr 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 FİYATLANDIRMASI

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

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

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

3.19 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

İtfa edilmiş maliyetinden değerlenmesi 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 kâr/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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.21 AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.22 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

3.23 RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	7.724.130	6.464.771	333.916	2.691.658	17.214.475
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**7.724.130**	**6.464.771**	**333.916**	**2.691.658**	**17.214.475**
Faaliyet Kârı	3.433.663	3.410.157	132.855	1.167.776	8.144.451
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6.873	6.873
Vergi Öncesi Kâr	**3.433.663**	**3.410.157**	**132.855**	**1.174.649**	**8.151.324**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.807.404	1.807.404
Vergi Sonrası Kâr	**3.433.663**	**3.410.157**	**132.855**	**(632.755)**	**6.343.920**
Bölüm Varlıkları	66.341.786	143.338.091	95.545.885	13.431.883	318.657.645
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6.574.629	6.574.629
Toplam Varlıklar	**66.341.786**	**143.338.091**	**95.545.885**	**20.006.512**	**325.232.274**
Bölüm Yükümlülükleri	118.171.969	74.209.246	84.161.479	7.358.370	283.901.064
Özkaynaklar	-	-	-	41.331.210	41.331.210
Toplam Yükümlülükler	**118.171.969**	**74.209.246**	**84.161.479**	**48.689.580**	**325.232.274**

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	6.394.734	4.936.333	1.050.130	2.440.469	14.821.666
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**6.394.734**	**4.936.333**	**1.050.130**	**2.440.469**	**14.821.666**
Faaliyet Kârı	2.752.763	1.731.805	711.270	1.090.698	6.286.536
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6.902	6.902
Vergi Öncesi Kâr	**2.752.763**	**1.731.805**	**711.270**	**1.097.600**	**6.293.438**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.222.889	1.222.889
Vergi Sonrası Kâr	**2.752.763**	**1.731.805**	**711.270**	**(125.289)**	**5.070.549**
Bölüm Varlıkları	59.084.680	126.963.548	81.188.982	11.707.628	278.944.838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5.210.562	5.210.562
Toplam Varlıklar	**59.084.680**	**126.963.548**	**81.188.982**	**16.918.190**	**284.155.400**
Bölüm Yükümlülükleri	106.985.273	61.415.792	74.568.141	5.647.114	248.616.320
Özkaynaklar	-	-	-	35.539.080	35.539.080
Toplam Yükümlülükler	**106.985.273**	**61.415.792**	**74.568.141**	**41.186.194**	**284.155.400**

3.24 KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte 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 kâr dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.343.920	5.070.549
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0,01510	0,01207

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 İLİŞKİLİ 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 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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 SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

3.29 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 Finansal Araçlar
Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart'ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Standardın ilk taslaklarının yayımlanmasından bu yana, Banka hem portföylerin sınıflandırılmasında hem de finansal araçların değerleme modellerinde yeni standardın sahip olacağı etkileri analiz etmektedir.

Banka, 2016 ve 2017 yıllarında finans, risk, teknoloji, ekonomik araştırmalar ve iş kollarının katılımıyla TFRS 9 uygulamasına ilişkin kapsamlı bir proje yürütmüştür. Bu projede muhasebe politikalarının ve standartların uygulanması için gerekli süreçlerin tanımları oluşturulmuş ve finansal tabloların sunumuna ilişkin gerekli hazırlıklar yapılmıştır.

TFRS 9'un üç fazına istinaden oluşan etkiler aşağıda açıklanmıştır:

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçülmesi

Finansal Varlıklar:
TFRS 9, varlıkların yönetildiği iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için yeni bir yaklaşım içermektedir. TFRS 9, finansal varlıklar için üç ana sınıflandırma içermektedir: itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Hali hazırda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerden ölçülmeye devam edilmesi beklenmektedir. Bulundukları yönetim modelinin özelliklerine göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kategorisinde muhasebeleştirilen veya gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında sınıflamalar olabilecektir.

Krediler ve alacaklar, kontrata bağlı nakit akışları sağlamak amacıyla elde bulundurulur ve anapara ve faizden oluşan nakit akışlarına yol açar. Banka, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akışı özelliklerini analiz etmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar vermiştir. Dolayısıyla, bu finansal araçların farklı kategoriye sınıflandırılması söz konusu olmayacaktır

Banka'nın bugüne kadar gerçekleştirmiş olduğu analizler doğrultusunda, TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna önemli bir etkisinin olmayacağı beklenmektedir..

Finansal Yükümlülükler:
Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39 da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9 a aynen taşınmıştır. Banka'nın değerlendirmesine göre TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki beklenmemektedir.

Değer Düşüklüğü:

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesi
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami
- Donuk alacak tanımı

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, özkaynaklar üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. İlk geçiş tarihi itibarıyla henüz muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki revizyonlar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Riskten Korunma Muhasebesi

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır.

Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam edecektir.

4 MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

4.I.I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TUTAR	I/I/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	27.203.978	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.605.548	
Kâr	6.343.920	
Net Dönem Kârı	6.343.920	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.856	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**42.139.736**	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	919.235	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	120.406	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	209.304	261.630
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1.394	-
Kanunun 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	-	-
Net Deferred Tax Assets arising from Temporary Differences Exceeding the10% Threshold of Tier I Capital (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.250.339**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**40.889.397**	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	52.326	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**40.837.071**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.831.850	
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)	2.757.502	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.589.352**	
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**5.589.352**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**46.426.423**	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30.874	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46.395.544	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	248.337.281	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.44	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.68	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.27	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.29	-

UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	380.708	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.597.720	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.757.502	
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	-	
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	**TUTAR**	**1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	23.385.730	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.759.735	
Kâr	5.070.549	
Net Dönem Kârı	5.070.549	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.891	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**36.202.339**	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	732.893	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	103.037	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	128.006	213.344

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1.730	
Kanunun 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**965.666**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**35.236.673**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	85.338	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**35.151.335**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.596.082	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.596.082**	
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	

Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**2.596.082**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**37.747.417**	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	31	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	55.860	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36.994	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	37.654.532	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232.322.344	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,17	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,21	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,635	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,21	
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	153.379	
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.171.163	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.596.082	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (I OCAK 2018 VE I OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.832
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.832
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ*	
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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir..
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.

Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 ÖZKAYNAK KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.583.312	(883.263)	2.700.049	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3.569.576	(883.263)	2.686.313	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1.520.752	-	1.520.752	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1.659.472	-	1.659.472	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerlem Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(240.210)	(110.709)	(350.919)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	629.562	(772.554)	(142.992)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1.856	-	1.856	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Kâr Yedekleri	27.203.978	-	27.203.978	
Kâr veya Zarar	6.343.920	-	6.343.920	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.343.920	-	6.343.920	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		331.104	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**41.331.210**		**40.889.397**	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			52.326	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			**40.837.071**	
Sermaye Benzeri Krediler			2.831.850	
Genel Karşılıklar			2.757.502	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			**5.589.352**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			30.879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**46.395.544**	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	2.882.801	(842.188)	2.040.613	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2.869.030	(842.188)	2.026.842	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	622.143	-	622.143	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1.626.437	-	1.626.437	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerlem Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(48.486)	(69.634)	(118.120)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	668.936	(772.554)	(103.618)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1.891	-	1.891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Kâr Yedekleri	23.385.730	-	23.385.730	
Kâr veya Zarar	5.070.549	-	5.070.549	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5.070.549	-	5.070.549	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		232.773	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**35.539.080**		**35.236.673**	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			85.338	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			**35.151.335**	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.596.082	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			**2.596.082**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			92.885	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**37.654.532**	

4.2 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %24,36 (31 Aralık 2016: %25,48) ve %30,21 (31 Aralık 2016: %32,15)'dır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46,35 (31 Aralık 2016: %52,48) ve %55,49 (31 Aralık 2016: %61,81)'tır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8,31 (31 Aralık 2016: %9,26) ve %10,51 (31 Aralık 2016: %11,84)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.597.720 TL (31 Aralık 2016: 3.171.163 TL)'dir.

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
Ortalama Üstü	39,01	40,20
Ortalama	47,68	47,99
Ortalama Altı	13,31	11,81
Toplam	**100,00**	**100,00**

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (*)	ORTALAMA RİSK TUTARI (**)	RİSK TUTARI (*)	ORTALAMA RİSK TUTARI (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	88.112.162	80.372.235	63.012.273	70.027.891
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	113.400	112.365	119.677	75.353
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	315.690	200.995	48.854	47.360
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.816.462	1.660.442	1.443.371	1.136.416
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34.665.400	35.503.213	42.679.125	37.815.617
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	125.855.298	120.486.125	116.602.947	113.385.121
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77.175.976	71.565.466	62.984.633	56.101.792
	37.150.411	39.049.473	35.952.134	30.167.033
	77.175.976	71.565.466	62.984.633	56.101.792
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	37.150.411	39.049.473	35.952.134	30.167.033
Tahsili gecikmiş alacaklar	793.659	759.777	705.142	632.390
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	681.813	642.191	512.758	3.354.838
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	26.307	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	6.569.959	6.701.828	5.266.254	4.192.217
Diğer alacaklar	9.595.351	7.895.649	9.044.068	8.998.966

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan r aporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

4.2.I ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERE İLİŞKİN PROFİL

CARİ DÖNEM	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	84.465.522	7.456.880	116.528.022	76.713.046	37.034.573	676.390	10.985.865	333.860.298
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.717.376	23.081.160	1.677.292	42.353	78.642	3.160	1.803.333	29.403.316
OECD Ülkeleri *	139	1.010.355	2.586.752	5.042	6.971	65	92	3.609.416
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	68.088	15	1.074	480	-	-	69.657
ABD, Kanada	1.079	1.863.326	1.403.416	5.122	4.124	-	13.368	3.290.435
Diğer Ülkeler	928.046	127.842	1.623.427	409.339	25.621	2.198	6.390	3.122.863
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.057.749	2.036.374	-	-	-	6.435.099	9.529.222
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**88.112.162**	**34.665.400**	**125.855.298**	**77.175.976**	**37.150.411**	**681.813**	**19.244.147**	**382.885.207**

ÖNCEKİ DÖNEM	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	61.853.834	11.052.564	107.275.365	62.571.431	35.868.863	495.276	10.111.602	289.228.935
Avrupa Birliği Ülkeleri	672.569	28.379.177	1.969.165	30.689	53.051	14.096	1.443.441	32.562.188
OECD Ülkeleri *	95	544.225	2.945.951	2.669	5.675	17	1	3.498.633
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3.051	305.653	1.290	580	-	1	310.575
ABD, Kanada	1.131	709.376	1.788.553	3.815	3.165	-	-	2.506.040
Diğer Ülkeler	484.644	251.168	1.151.653	374.739	20.800	3.369	2.693	2.289.066
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.739.564	1.166.607	-	-	-	5.069.628	7.975.799
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**63.012.273**	**42.679.125**	**116.602.947**	**62.984.633**	**35.952.134**	**512.758**	**16.627.366**	**338.371.236**

**AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri*
***Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.*
**** Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.*

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAFLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

CARİ DÖNEM *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	TOPLAM
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**680.037**	**683.752**	**415.965**	**13.589**	**5.540**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.373.783**	**425.100**	**1.798.883**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	397.722	629.391	381.732	12.723	5.464	-	-	-	-	-	-	1.290.628	136.404	1.427.032
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	78.184	24.740	24.253	611	2	-	-	-	-	-	-	34.251	93.539	127.790
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	204.131	29.621	9.980	255	74	-	-	-	-	-	-	48.904	195.157	244.061
Sanayi	**-**	**-**	**107.372**	**-**	**-**	**-**	**55.930.020**	**7.434.500**	**7.788.100**	**173.880**	**100.839**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.858.650**	**44.676.061**	**71.534.711**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.122.445	324.062	85.733	3.142	224	-	-	-	-	-	-	847.521	1.688.085	2.535.606
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	30.765.051	6.949.402	4.292.711	131.367	66.102	-	-	-	-	-	-	21.063.106	21.141.534	42.204.640
Elektrik, Gaz, Su	-	-	107.365	-	-	-	23.042.524	161.036	3.409.656	39.371	34.513	-	-	-	-	-	-	4.948.023	21.846.442	26.794.465
İnşaat	**-**	**-**	**128**	**-**	**-**	**-**	**6.756.896**	**3.982.784**	**2.621.920**	**41.874**	**45.459**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.928.298**	**3.520.763**	**13.449.061**
Hizmetler	**455**	**-**	**996**	**1.816.462**	**-**	**34.665.400**	**58.882.526**	**17.418.591**	**9.225.215**	**495.160**	**466.120**	**-**	**-**	**-**	**39.626**	**30.487**	**-**	**48.732.214**	**74.308.824**	**123.041.038**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	203	-	-	-	24.636.071	13.396.945	4.557.943	190.899	65.610	-	-	-	-	-	-	28.141.422	14.706.249	42.847.671
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	89	-	-	-	3.386.673	918.674	2.627.360	90.249	4.836	-	-	-	-	-	-	2.209.157	4.818.724	7.027.881
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	177	-	-	-	14.674.487	2.063.072	491.204	204.775	10.667	-	-	-	-	-	-	4.789.912	12.654.470	17.444.382
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1.816.462	-	34.665.400	7.962.180	166.044	72.063	628	380.813	-	-	-	39.626	30.487	-	10.391.685	34.742.018	45.133.703
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.583.648	241.093	911.885	5.849	487	-	-	-	-	-	-	1.369.018	4.373.944	5.742.962
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	355	-	-	-	333.960	191.016	380.895	127	534	-	-	-	-	-	-	741.116	165.780	906.896
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446	-	172	-	-	-	3.305.507	441.747	183.865	2.633	3.173	-	-	-	-	-	-	1.089.904	2.847.639	3.937.543
Diğer	**88.111.707**	**113.400**	**207.194**	**-**	**-**	**-**	**3.605.819**	**47.656.349**	**17.099.211**	**69.156**	**63.855**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.539.472**	**9.595.351**	**129.034.531**	**44.026.983**	**173.061.514**
Toplam	**88.112.162**	**113.400**	**315.690**	**1.816.462**	**-**	**34.665.400**	**125.855.298**	**77.175.976**	**37.150.411**	**793.659**	**681.813**	**-**	**-**	**-**	**39.626**	**6.569.959**	**9.595.351**	**215.927.476**	**166.957.731**	**382.885.207**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	TOPLAM
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**435.612**	**543.159**	**432.799**	**12.950**	**4.298**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.151.167**	**277.651**	**1.428.818**
Çiftçilik ve Hayv.	-	-	-	-	-	-	285.797	502.588	395.558	12.546	4.055	-	-	-	-	-	1.079.632	120.912	1.200.544
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	81.028	19.013	28.632	404	120	-	-	-	-	-	32.248	96.949	129.197
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	68.787	21.558	8.609	-	123	-	-	-	-	-	39.287	59.790	99.077
Sanayi	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**128.678**	**49.376.204**	**5.886.803**	**7.153.576**	**173.086**	**106.603**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.773.085**	**43.051.870**	**62.824.955**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.059.850	248.550	117.122	4.201	1.182	-	-	-	-	-	754.606	1.676.299	2.430.905
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	26.587.997	5.529.300	4.295.457	130.193	71.217	-	-	-	-	-	15.714.365	20.899.799	36.614.164
Elektrik, Gaz, Su	5	-	-	-	-	128.678	20.728.357	108.953	2.740.997	38.692	34.204	-	-	-	-	-	3.304.114	20.475.772	23.779.886
İnşaat	**-**	**-**	**173**	**-**	**-**	**-**	**5.887.167**	**2.881.476**	**2.370.595**	**89.145**	**53.471**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.212.587**	**4.069.440**	**11.282.027**
Hizmetler	**489**	**-**	**2.389**	**1.443.371**	**-**	**41.624.542**	**51.999.308**	**13.585.101**	**9.510.218**	**376.715**	**268.489**	**-**	**-**	**-**		**-**	**79.962.914**	**38.903.401**	**118.866.315**
Toptan ve Per. Tic	-	-	268	-	-	-	21.269.667	10.338.394	4.959.252	147.569	79.675	-	-	-	-	-	22.611.794	14.183.031	36.794.825
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	13	-	-	-	2.962.373	774.569	2.689.619	80.017	6.117	-	-	-	-	-	1.753.450	4.759.258	6.512.708
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	10	-	-	-	12.551.212	1.675.775	602.465	139.447	14.648	-	-	-	-	-	3.059.554	11.924.003	14.983.557
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1.443.371	-	41.624.542	7.496.410	104.881	65.118	350	162.431	-	-	-		-	49.697.828	1.254.968	50.952.796
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.932.407	198.883	621.903	5.087	631	-	-	-	-	-	1.307.888	4.451.023	5.758.911
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	-	2.098	-	-	-	253.021	144.598	353.320	2.673	1.251	-	-	-	-	-	610.905	146.057	756.962
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	488	-	-	-	-	-	2.534.218	348.001	218.541	1.572	3.736	-	-	-	-	-	921.495	2.185.061	3.106.556
Diğer	**63.011.779**	**119.677**	**46.292**		**-**	**925.905**	**8.904.656**	**40.088.094**	**16.484.946**	**53.245**	**79.897**	**-**	**-**	**-**		**9.044.069**	**72.851.435**	**71.117.686**	**143.969.121**
Toplam	**63.012.273**	**119.677**	**48.854**	**1.443.371**	**-**	**42.679.125**	**116.602.947**	**62.984.633**	**35.952.134**	**705.141**	**512.758**	**-**	**-**	**-**		**9.044.069**	**180.951.188**	**157.420.048**	**338.371.236**

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

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Risk Sınıfları *					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.819.696	23.751.196	1.645.356	115.625	39.430.461
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	320	30	-	264	112.786
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	434	355	44.651	15.451	243.591
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.613.682	13.369	51.562	71.012	66.837
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.075.891	1.502.142	622.784	1.130.952	19.290.918
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.798.543	5.841.628	7.011.413	14.830.314	75.458.475
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8.258.338	4.679.762	2.144.115	4.833.107	39.812.993
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	141.451	284.719	629.636	1.567.403	31.566.099
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	614	384.119	1.057	4.085	36.712
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	**36.363**	**775.428**	**-**	**-**	**-**
GENEL TOPLAM	**38.745.332**	**37.232.748**	**12.150.574**	**22.568.213**	**206.018.872**

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

ÖNCEKİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Risk Sınıfları *					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.877.124	14.069.704	87.825	5.445	36.605.758
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1.881	117.796
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394	104	1.500	189	43.973
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6.379	1.436.992
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.675.680	2.254.641	1.364.836	2.306.504	22.483.788
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.445.897	8.331.269	10.638.293	16.181.977	69.832.703
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13.507.480	7.465.096	2.334.488	4.820.056	28.830.747
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	226.130	470.653	779.895	1.826.813	30.639.253
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.244	162.801	2.350	3.446	42.770
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer alacaklar	**646.707**	**-**	**-**	**-**	**-**
GENEL TOPLAM	**41.380.656**	**32.754.268**	**15.209.187**	**25.152.690**	**190.033.780**

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

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

		RİSK SINIFLARI			
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		
KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	KURUMSAL ALACAKLAR
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 RİSK AĞIRLIĞINA GÖRE RİSK TUTARLARI

CARİ DÖNEM RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80.619.794	-	9.682.767	19.181.402	42.691.253	77.167.698	152.895.816	265.769	-	380.708	414.309
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	81.890.487	-	8.775.200	19.166.589	23.773.442	70.938.785	144.333.914	265.768	-	380.708	414.309

ÖNCEKİ DÖNEM RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%35	50%	75%	100%	150%	200%	250%	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	43.202.244	-	11.155.816	18.651.705	78.781.647	62.981.696	123.124.624	320.125	-	153.379	410.963
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	38.772.528	-	7.701.489	18.645.667	59.084.603	62.393.126	120.613.171	320.121	-	153.379	410.963

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

TMS ve TFRS uyarınca;

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

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

CARİ DÖNEM	KREDİLER			
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ	TAHSİLİ GECİKMİŞ	DEĞER AYARLAMALARI	KARŞILIKLAR
Tarım	**39.101**	**20.594**	**1.012**	**20.741**
Çiftçilik ve Hayvancılık	35.266	13.328	464	18.117
Ormancılık	2.146	229	9	1.438
Balıkçılık	1.689	7.037	539	1.186
Sanayi	**607.299**	**215.972**	**21.165**	**393.054**
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.662	4.201	84	19.276
İmalat Sanayi	427.043	207.558	19.692	291.227
Elektrik, Gaz, Su	156.594	4.213	1.389	82.551
İnşaat	**459.871**	**173.779**	**7.634**	**347.822**
Hizmetler	**1.560.475**	**4.326.232**	**338.674**	**937.691**
Toptan ve Perakende Ticaret	726.262	258.032	9.914	434.914
Otel ve Lokanta Hizmetleri	156.435	308.270	5.623	57.730
Ulaştırma ve Haberleşme	596.997	3.679.145	321.824	380.224
Mali Kuruluşlar	18.421	46.471	384	17.489
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13.777	12.101	229	7.182
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.401	8.548	151	28.721
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.182	13.665	549	11.431
Diğer	**3.111.708**	**3.862.016**	**85.834**	**2.787.346**
Toplam	**5.778.454**	**8.598.593**	**454.319**	**4.486.654**

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER			
	DEĞER KAYBIN UĞRAMIŞ	TAHSİLİ GECİKMİŞ	DEĞER AYARLAMALARI	KARŞILIKLAR
Tarım	**40.139**	**15.965**	**509**	**23.619**
Çiftçilik ve Hayvancılık	36.921	13.265	475	21.313
Ormancılık	2.077	1.002	14	1.352
Balıkçılık	1.141	1.698	20	954
Sanayi	**658.603**	**246.348**	**16.311**	**428.556**
Madencilik ve Taşocakçılığı	29.767	3.882	114	23.429
İmalat Sanayi	486.364	157.683	9.254	335.728
Elektrik, Gaz, Su	142.472	84.783	6.943	69.399
İnşaat	**464.155**	**105.302**	**4.593**	**297.577**
Hizmetler	**1.408.404**	**3.802.304**	**60.341**	**882.420**
Toptan ve Perakende Ticaret	715.407	275.028	15.039	455.836
Otel ve Lokanta Hizmetleri	137.599	58.333	3.417	47.625
Ulaştırma ve Haberleşme	472.588	3.425.754	39.641	314.073
Mali Kuruluşlar	19.101	1.326	43	18.588
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13.515	18.330	1.081	7.592
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	31.667	9.181	172	26.644
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.527	14.352	948	12.062
Diğer	**3.057.335**	**4.008.042**	**93.102**	**2.769.484**
Toplam	**5.628.636**	**8.177.961**	**174.856**	**4.401.656**

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
Özel Karşılıklar	4.401.656	2.111.667	2.026.669	-	4.486.654
Genel Karşılıklar	3.171.163	422.935	3.622	-	3.597.720

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
Özel Karşılıklar	3.669.807	2.822.117	2.090.268	-	4.401.656
Genel Karşılıklar	3.002.057	161.626	64	7.544	3.171.163

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

ÜLKE ADI CARİ DÖNEM	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	178.738.435	576.857	179.315.292
Hollanda	827.431	-	827.431
KKTC	664.051	-	664.051
Cayman Adalari	602.595	-	602.595
Malta	581.547	-	581.547
Birleşik Arap Emirlikleri	472.994	-	472.994
İsviçre	438.653	-	438.653
Makedonya Cumhuriyeti	134.583	-	134.583
İngiltere	80.783	14.192	94.975
İsveç	94.362	-	94.362
Diğer	224.511	-	224.511

ÜLKE ADI ÖNCEKİ DÖNEM	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	167.512.628	350.751	167.863.379
Hollanda	965.364	-	965.364
Malta	800.187	-	800.187
KKTC	568.033	-	568.033
Cayman Adalari	530.529	-	530.529
Isviçre	522.731	73	522.804
ABD	155.705	-	155.705
Makedonya Cumhuriyeti	109.574	-	109.574
Isveç	75.583	-	75.583
Romanya	66.050	-	66.050
Diğer	172.526	-	172.526

4.3 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 22.552.332 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016: 17.200.230 TL) ve 24.944.380 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 18.461.666 TL) olmak üzere 2.392.048 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2016: 1.261.436 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3,7758	4,5290
Bilanço tarihinden önceki;		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,7758	4,5290
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,7649	4,4987
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,8137	4,5400
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,7999	4,5116
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,7983	4,5070
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3,8327	4,5376

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8.367.558	10.535.836	6.873.153	25.776.547
Bankalar	7.576.481	5.689.326	847.031	14.112.838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	106.733	288.846	-	395.579
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	89.152	433.018	-	522.170
Krediler (*)	31.144.750	40.908.589	833.973	72.887.312
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3.725.770	-	-	3.725.770
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	11.984.381	-	11.984.381
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4.165	108.496	-	112.661
Maddi Duran Varlıklar	-	260	-	260
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	227.217	692.600	5.790	925.607
Toplam Varlıklar	**51.241.826**	**70.641.352**	**8.559.947**	**130.443.125**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	256.306	337.511	165.873	759.690
Döviz Tevdiat Hesabı	23.758.512	63.078.519	2.094.274	88.931.305
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.081.694	-	4.081.694
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11.139.125	28.916.588	6.527	40.062.240
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	2.500.436	12.023.550	656.226	15.180.212
Muhtelif Borçlar	60.896	412.480	10.539	483.915
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	21.244	21.338	-	42.582
Diğer Yükümlülükler(***)	495.525	752.078	2.206.216	3.453.819
Toplam Yükümlülükler	**38.232.044**	**109.623.758**	**5.139.655**	**152.995.457**
Net Bilanço Pozisyonu	**13.009.782**	**(38.982.406)**	**3.420.292**	**(22.552.332)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(10.350.797)**	**38.733.837**	**(3.438.660)**	**24.944.380**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.549.883	77.928.229	2.448.005	88.926.117
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.900.680	39.194.392	5.886.665	63.981.737
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM				
Toplam Varlıklar	**42.167.078**	**75.254.202**	**2.640.045**	**120.061.325**
Toplam Yükümlülükler	**36.222.880**	**96.223.885**	**4.814.790**	**137.261.555**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.944.198**	**(20.969.683)**	**(2.174.745)**	**(17.200.230)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4.526.285)**	**20.945.530**	**2.042.421**	**18.461.666**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	14.374.090	58.983.474	4.395.536	77.753.100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.900.375	38.037.944	2.353.115	59.291.434
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 6,145,144 TL tutarındaki Dövize Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**)Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,194,714 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.I VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

CARİ DÖNEM SONU	I AYA KADAR	I-3 AY	3-I2 AY	I-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15.356.607	-	-	-	-	18.055.896	33.412.503
Bankalar	4.018.738	836.682	1.435.693	-	-	8.027.360	14.318.473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.228	319.649	146.181	342.960	17.355	1.816.777	2.650.150
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.369.418	5.915.862	6.784.329	3.014.432	1.089.034	2.571.627	22.744.702
Verilen Krediler	48.291.162	21.944.937	63.901.442	58.658.807	12.516.361	4.367.168	209.679.877
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	983.796	2.557.519	6.615.860	3.706.564	7.446.829	3.574.775	24.885.343
Diğer Varlıklar	7.699	-	-	21.530	-	17.511.997	17.541.226
Toplam Varlıklar	**72.034.648**	**31.574.649**	**78.883.505**	**65.744.293**	**21.069.579**	**55.925.600**	**325.232.274**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	106.924	-	195.414	-	-	896.626	1.198.964
Diğer Mevduat	100.799.685	18.720.599	15.112.628	15.217	32	45.268.880	179.917.041
Para Piyasalarına Borçlar	16.650.220	-	-	-	-	14.368	16.664.588
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.973.896	9.973.896
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	1.882.236	2.903.078	1.161.863	10.051.508	5.762.095	380.051	22.140.831
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.534.278	7.575.524	9.486.746	4.700.259	338.258	169.758	40.804.823
Diğer Yükümlülükler	5.887	8.317	14.954	2.581	-	54.500.392	54.532.131
Toplam Yükümlülükler	**137.979.230**	**29.207.518**	**25.971.605**	**14.769.565**	**6.100.385**	**111.203.971**	**325.232.274**

Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**2.367.131**	**52.911.900**	**50.974.728**	**14.969.194**	**-**	**121.222.953**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(65.944.582)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(55.278.371)**	**(121.222.953)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**11.194.041**	**8.478.415**	**15.792.731**	**3.027.985**	**5.154.466**	**-**	**43.647.638**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(1.436.494)**	**(3.920.972)**	**(12.408.103)**	**(15.011.305)**	**(10.911.130)**	**-**	**(43.688.004)**
Toplam Pozisyon	**(56.187.035)**	**6.924.574**	**56.296.528**	**38.991.408**	**9.212.530**	**(55.278.371)**	**(40.366)**

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

ÖNCEKİ DÖNEM SONU	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ(*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.892.432	-	-	-	-	5.892.702	23.785.134
Bankalar	3.926.271	1.934.196	1.989.280	-	-	4.469.179	12.318.926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	7.624	22.679	15.205	26.655	42.663	3.391.602	3.506.428
Para Piyasalarından Alacaklar	351.690	-	-	-	-	1	351.691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.613.361	5.750.771	5.630.419	2.729.802	1.684.778	1.503.438	19.912.569
Verilen Krediler	43.310.831	22.078.517	55.780.392	48.273.126	12.730.401	3.874.961	186.048.228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1.025.906	2.002.859	5.554.835	5.329.013	7.297.741	2.429.830	23.640.184
Diğer Varlıklar	3.886	176	-	16.494	2.306	14.569.378	14.592.240
Toplam Varlıklar	**69.132.001**	**31.789.198**	**68.970.131**	**56.375.090**	**21.757.889**	**36.131.091**	**284.155.400**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645.554	9.261	207.533	-	-	2.856.198	3.718.546
Diğer Mevduat	88.684.664	20.652.616	11.479.265	180.101	-	36.516.405	157.513.051
Para Piyasalarına Borçlar	9.763.295	-	-	-	-	6.092	9.769.387
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.088.139	9.088.139
İhraç Edilen Menkul Değerler	506.828	1.335.786	4.599.655	7.523.662	2.143.691	327.257	16.436.879
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13.807.571	14.873.592	6.853.254	4.343.480	164.288	244.183	40.286.368
Diğer Yükümlülükler	6.058	9.469	20.681	1.686	-	47.305.136	47.343.030
Toplam Yükümlülükler	**113.413.970**	**36.880.724**	**23.160.388**	**12.048.929**	**2.307.979**	**96.343.410**	**284.155.400**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**45.809.743**	**44.326.161**	**19.449.910**	**-**	**109.585.814**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(44.281.969)**	**(5.091.526)**	**-**	**-**	**-**	**(60.212.319)**	**(109.585.814)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**8.000.925**	**10.184.917**	**12.492.698**	**4.640.715**	**4.244.593**	**-**	**39.563.848**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(1.313.961)**	**(4.549.173)**	**(9.696.072)**	**(12.903.699)**	**(11.205.806)**	**-**	**(39.668.711)**
Toplam Pozisyon	**(37.595.005)**	**544.218**	**48.606.369**	**36.063.177**	**12.488.697**	**(60.212.319)**	**(104.863)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%):

	EUR	USD	YEN	TL
CARİ DÖNEM SONU				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,32	-	2,54
Bankalar	0,02	1,43	-	8,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,99	5,77	-	12,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,31	-	12,31
Verilen Krediler	4,15	6,21	-	16,58
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5,57	-	12,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,00	-	11,39
Diğer Mevduat	0,76	2,23	1,45	9,30
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,50	-	12,68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,65	5,67	-	13,08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	3,29	-	8,43

	EUR	USD	YEN	TL
ÖNCEKİ DÖNEM SONU				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0,52	-	4,22
Bankalar	0,05	0,90	-	9,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,18	5,77	-	10,16
Para Piyasalarından Alacaklar	0,05	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,64	-	10,08
Verilen Krediler	3,92	5,61	-	15,26
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,19	5,53	-	10,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	1,21	-	9,39
Diğer Mevduat	0,88	1,95	1,22	7,48
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,48	5,13	0,64	10,34
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0,95	2,60	-	10,26

4.5 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.5.1 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK NİTELİĞİNDEKİ HİSSE SENEDİ YATIRIMLARINA İLİŞKİN MUHASEBE UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.5.2 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ BİLANÇO DEĞERİ, GERÇEĞE UYGUN DEĞER VE PİYASA DEĞERİ KARŞILAŞTIRMASI

	CARİ DÖNEM		KARŞILAŞTIRMA	
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER (*)	PİYASA DEĞERİ
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**6.464.188**	**6.351.939**	**130.538**
	Borsada İşlem Gören	91.216	91.216	130.538
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**108.717**	**83.160**	**128.632**
	Borsada İşlem Gören	83.160	83.160	128.632
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**662**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**-**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**1.014**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**48**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	ÖNCEKİ DÖNEM		KARŞILAŞTIRMA	
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER(*)	PİYASA DEĞERİ
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**5.109.467**	**4.997.355**	**83.689**
	Borsada İşlem Gören	79.275	79.275	83.689
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**99.371**	**72.273**	**82.466**
	Borsada İşlem Gören	72.273	72.273	82.466
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**662**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**-**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**1.014**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**48**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

4.5.3 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ GERÇEKLEŞMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI, YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI VE GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI İLE BUNLARIN ANA VE KATKI SERMAYEYE DAHİL EDİLEN TUTARLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM			YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
PORTFÖY		DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	89.124	89.124	-	89.124	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3.863.659	3.863.659	-	3.863.659	-
	Toplam	**-**	**3.952.783**	**3.952.783**	**-**	**3.952.783**	**-**

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

ÖNCEKİ DÖNEM			YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
PORTFÖY		DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN(*)		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN(*
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	66.295	66.295	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2.915.577	2.915.577	-	-	-
	Toplam	**-**	**2.981.873**	**2.981.873**	**-**	**-**	**-**

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

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARİ DÖNEM				
	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174.376	174.376	13.950
3	Diğer Hisse Senetleri	6.400.253	6.400.253	512.020
	Toplam	**6.574.629**	**6.574.629**	**525.970**

ÖNCEKİ DÖNEM				
	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	151.548	151.548	12.124
3	Diğer Hisse Senetleri	5.059.013	5.059.013	404.721
	Toplam	**5.210.561**	**5.210.561**	**416.845**

4.6 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.I LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini 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. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %3,30'u nakit, %55,21'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %41,48'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %66,91'i mevduat, %21,23'ü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8,18'i 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.

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

CARİ DÖNEM		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				60.570.265	35.888.322
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	60.570.265	35.888.322	60.570.265	35.888.322
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	122.987.360	55.053.474	11.000.314	5.505.347
3	İstikrarlı mevduat	25.968.429	-	1.298.421	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	97.018.931	55.053.474	9.701.893	5.505.347
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52.745.186	28.380.770	29.360.008	15.485.262
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	40.723.945	24.558.622	20.482.425	12.213.410
8	Diğer teminatsız borçlar	12.021.241	3.822.148	8.877.583	3.271.852
9	Teminatlı borçlar			104.879	104.879
10	Diğer nakit çıkışları	51.404.512	11.127.147	10.619.737	10.439.764
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.735.673	10.061.991	7.735.673	10.061.991
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.668.839	1.065.156	2.884.064	377.773
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.066	1.066	53	53
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59.256.775	40.701.513	2.962.839	2.035.076
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			54.047.830	33.570.381
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	17.463.600	5.236.978	11.444.451	3.937.072
19	Diğer nakit girişleri	1.429.820	8.134.626	1.429.820	8.134.626
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	18.893.420	13.371.604	12.874.271	12.071.698
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**60.570.265**	**35.888.322**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**41.173.559**	**21.498.683**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**147,61**	**171,60**

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

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

CARİ DÖNEM	EN YÜKSEK	TARİH	EN DÜŞÜK	TARİH	ORTALAMA
TP+YP	172,20	28.12.2017	135,01	27.11.2017	147,61
YP	232,86	16.12.2017	131,86	17.11.2017	171,60

ÖNCEKİ DÖNEM		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				38.835.305	19.540.092
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	46.512.925	25.746.123	38.835.305	19.540.092
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105.424.258	46.163.615	8.669.017	4.286.621
3	İstikrarlı mevduat	24.131.224	-	1.120.378	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	81.293.034	46.163.615	7.548.639	4.286.621
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43.358.024	23.960.602	22.621.537	12.415.263
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	34.102.671	21.343.725	16.418.382	10.064.078
8	Diğer teminatsız borçlar	9.255.353	2.616.877	6.203.155	2.351.185
9	Teminatlı borçlar			342.707	342.707
10	Diğer nakit çıkışları	51.592.370	14.605.068	10.661.642	9.671.066
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.987.916	9.169.525	7.417.350	8.514.559
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.604.454	5.435.543	3.244.292	1.156.507
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.451.196	1.444.887	67.377	67.084
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55.210.937	38.427.025	2.563.365	1.784.112
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			44.925.645	28.566.853
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14.943.851	4.830.047	9.153.351	3.425.254
19	Diğer nakit girişleri	1.325.052	5.914.162	1.230.405	5.491.722
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	16.268.903	10.744.209	10.383.756	8.916.976
					Üst Sınır Uygulanmış Değer
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**38.835.305**	**19.540.092**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**34.541.889**	**19.649.877**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**113,06**	**94,26**

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM	EN YÜKSEK	TARİH	EN DÜŞÜK	TARİH	ORTALAMA
TP+YP	128,41	21.10.2016	99,22	23.11.2016	113,06
YP	128,99	22.12.2016	71,48	01.01.2017	94,26

4.6.2 SÖZLEŞMEYE DAYALI FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADE DAĞILIMI

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

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
CARİ DÖNEM								
Bankalar Mevduatı	1.198.964	1.196.609	894.272	106.923	-	195.414	-	-
Diğer Mevduat	179.917.041	179.102.455	44.454.292	100.796.323	18.712.875	15.087.540	44.155	7.270
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40.804.823	40.691.789	-	853.721	240.580	15.741.314	16.150.219	7.705.955
Para Piyasalarına Borçlar	16.664.588	16.650.220	-	16.650.220	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	22.140.831	21.760.780	-	1.844.478	2.763.373	1.301.567	10.089.266	5.762.096
Total	**260.726.247**	**259.401.853**	**45.348.564**	**120.251.665**	**21.716.828**	**32.325.835**	**26.283.640**	**13.475.321**

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

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
ÖNCEKİ DÖNEM								
Bankalar Mevduatı	3.718.546	3.711.684	2.849.336	645.554	9.261	207.533	-	-
Diğer Mevduat	157.513.051	156.948.877	35.952.232	88.681.184	20.644.243	11.443.292	219.303	8.623
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40.286.368	40.042.185	-	446.491	1.466.844	17.535.162	13.512.311	7.081.377
Para Piyasalarına Borçlar	9.769.387	9.763.295	-	9.763.295	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.436.879	16.109.622	-	471.698	1.258.500	4.599.655	7.636.078	2.143.691
Toplam	**227.724.231**	**226.575.663**	**38.801.568**	**100.008.222**	**23.378.848**	**33.785.642**	**21.367.692**	**9.233.691**

4.6.3 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ:

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN (*)	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
VARLIKLAR								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7.175.777	26.236.726	-	-	-	-	-	33.412.503
Bankalar	8.018.481	2.138.511	82.685	77.036	4.001.760	-	-	14.318.473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	462.256	592.336	564.976	713.797	316.785	-	2.650.150
Para Piyasalarından Alacak.	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Var	258.341	545.142	16.315	1.203.581	12.185.082	8.536.241	-	22.744.702
Verilen Krediler	589.195	35.079.114	17.081.297	52.224.720	79.368.763	20.962.906	4.373.882	209.679.877
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.730	155.380	1.106.532	3.310.421	9.648.108	10.663.172	24.885.343
Diğer Varlıklar	2.247.884	1.288.680	39	123.903	415.917	129.892	13.334.911	17.541.226
Toplam Varlıklar	**18.289.678**	**65.752.159**	**17.928.052**	**55.300.748**	**99.995.740**	**39.593.932**	**28.371.965**	**325.232.274**
YÜKÜMLÜLÜKLER								
Bankalar Mevduatı	894.483	107.087	-	197.394	-	-	-	1.198.964
Diğer Mevduat	44.454.292	101.238.101	18.845.804	15.327.004	44.530	7.310	-	179.917.041
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	977.542	211.170	15.759.937	16.150.219	7.705.955	-	40.804.823
Para Piyasalarına Borçlar	-	16.664.588	-	-	-	-	-	16.664.588
İhraç Edilen Men. Değ. (**)	-	1.853.586	2.783.299	1.325.924	10.343.342	5.834.680	-	22.140.831
Muhtelif Borçlar	868.354	9.105.542	-	-	-	-	-	9.973.896
Diğer Yükümlülükler (***)	1.781.844	1.262.404	798.430	1.076.738	114.497	224.039	49.274.179	54.532.131
Toplam Yükümlülükler	**47.998.973**	**131.208.850**	**22.638.703**	**33.686.997**	**26.652.588**	**13.771.984**	**49.274.179**	**325.232.274**
Likidite Açığı	**(29.709.295)**	**(65.456.691)**	**(4.710.651)**	**21.613.751**	**73.343.152**	**25.821.948**	**(20.902.214)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(509.274)**	**(165.205)**	**(361.219)**	**281.607**	**40.314**	**-**	**(713.777)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	73.493.516	27.063.324	28.432.187	4.679.452	1.023.851	-	134.692.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.002.790	27.228.529	28.793.406	4.397.845	983.537	-	135.406.107
Gayrinakdi Krediler	-	7.984.082	3.161.722	5.910.547	48.073	-	93.029.057	110.133.481
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Aktifler	**15.229.277**	**51.552.662**	**17.519.406**	**48.190.111**	**91.629.362**	**45.374.791**	**14.659.791**	**284.155.400**
Toplam Yükümlülükler	**41.754.663**	**109.450.229**	**24.403.593**	**35.071.476**	**22.305.686**	**9.912.259**	**41.257.494**	**284.155.400**
Likidite Açığı	**(26.525.386)**	**(57.897.567)**	**(6.884.187)**	**13.118.635**	**69.323.676**	**35.462.532**	**(26.597.703)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**568.524**	**(102.511)**	**547.321**	**(14.041)**	**87.715**	**-**	**1.087.008**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	57.011.286	23.414.855	29.279.277	7.694.661	967.692	-	118.367.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	56.442.762	23.517.366	28.731.956	7.708.702	879.977	-	117.280.763
Gayrinakdi Krediler	-	5.280.818	3.890.088	5.972.633	136.128	-	89.084.131	104.363.798

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

4.7 KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9,07 (31 Aralık 2016: %8,83) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, özkaynak kalemlerindeki artışın yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %15,90 artarken bilanço içi risk tutarı %15,32, bilanço dışı kalemler ise %5,51 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 24 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR	CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	321.385.438	278.685.369
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(346.406)	(300.326)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	321.039.032	278.385.043
	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.913.913	3.285.514
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	11.031.830	8.303.567
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	13.945.743	11.589.081
	MENKUL KIYMET VE EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.432.662	1.586.346
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2.432.662	1.586.346
	BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	111.439.135	105.623.641
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.765.170)	(2.550.420)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	107.673.965	103.073.221
	SERMAYE VE TOPLAM RİSK		
13	Ana sermaye	40.383.538	34.842.798
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	445.091.402	394.633.691
	KALDIRAÇ ORANI		
15	Kaldıraç oranı	9,07	8,83

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

4.8 FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Varlıklar	**301.923.616**	**263.138.119**	**303.834.351**	**264.414.464**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	351.691	-	351.691
Bankalar (*)	44.613.694	33.185.447	44.613.694	33.185.447
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22.744.702	19.912.569	22.744.702	19.912.569
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.885.343	23.640.184	25.171.056	23.329.795
Verilen Krediler	209.679.877	186.048.228	211.304.899	187.634.962
Finansal Borçlar	**254.035.555**	**227.042.983**	**254.035.555**	**227.042.983**
Bankalar Mevduatı	1.198.964	3.718.546	1.198.964	3.718.546
Diğer Mevduat	179.917.041	157.513.051	179.917.041	157.513.051
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.804.823	40.286.368	40.804.823	40.286.368
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	22.140.831	16.436.879	22.140.831	16.436.879
Muhtelif Borçlar	9.973.896	9.088.139	9.973.896	9.088.139

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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

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

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

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir:

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20.301.220	2.384.564	58.918	22.744.702
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	833.030	87	2.717	835.834
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.205	1.813.111	-	1.814.316
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	648.275	-	648.275
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**21.135.455**	**4.846.037**	**61.635**	**26.043.127**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2.752.500	-	2.752.730
Alınan Krediler	-	9.228.338	-	9.228.338
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	180.070	-	180.070
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**230**	**12.160.908**	**-**	**12.161.138**

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.104.438	246.183	561.948	19.912.569
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	115.443	-	-	115.443
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	12.449	3.378.536	-	3.390.985
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	589.214	-	589.214
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**19.232.330**	**4.213.933**	**561.948**	**24.008.211**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	977	3.495.645	-	3.496.622
Alınan Krediler	-	6.583.861	-	6.583.861
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	279.536	-	279.536
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**977**	**10.359.042**	**-**	**10.360.019**

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	**561.948**	**531.004**
Alışlar	41.085	96.517
İtfa veya Satış	(495.861)	(83.451)
Değerleme Farkı	3.221	(18.322)
Transferler	(48.758)	36.200
Dönem Sonu Bakiye	**61.635**	**561.948**

4.9 BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR

4.10.1.1 BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10.1.2 RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	216.037.567	202.032.520	17.283.005
2	Standart yaklaşım	216.037.567	202.032.520	17.283.005
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	3.610.835	5.270.570	288.867
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.610.835	5.270.570	288.867
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6.027.729	5.704.124	482.218
17	Standart yaklaşım	6.027.729	5.704.124	482.218
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	21.709.380	18.931.681	1.736.750
20	Temel gösterge yaklaşımı	21.709.380	18.931.681	1.736.750
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	951.770	383.449	76.142
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	248.337.281	232.322.344	19.866.982

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

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

4.10.2.I VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLAR VE EŞLEŞTİRME

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI			
CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
VARLIKLAR					
Nakit değerler ve merkez bankası	33.412.503	33.412.503	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.650.150	67.904	1.746.412	1.970.772	
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	14.318.473	14.318.293	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	22.744.702	22.571.524	13.994.778	171.784	1.394
Krediler ve alacaklar	209.679.877	209.648.998	-	-	30.879
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	24.885.343	24.885.343	1.010.967	-	-
İştirakler (net)	35.158	35.158	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	6.539.471	6.539.471	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	648.275	-	648.275	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.769.379	3.648.973	-	-	120.406
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	285.654	24.024	-	-	261.630
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	690.588	690.588	-	-	-
Vergi varlığı	356.684	356.684	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	775.428	775.428	-	-	-
Diğer aktifler	4.440.589	4.440.589	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	**325.232.274**	**321.415.480**	**17.400.432**	**2.142.556**	**414.309**
YÜKÜMLÜLÜKLER					
Mevduat	181.116.005	-	-	-	181.116.005
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.752.730	-	-	-	2.752.730
Alınan krediler	40.804.823	-	11.838.445	-	28.966.378
Para piyasalarına borçlar	16.664.588	-	1.059.898	-	15.604.690
İhraç edilen menkul kıymetler	19.291.360	-	-	-	19.291.360
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9.973.896	-	-	-	9.973.896

Diğer yabancı kaynaklar	2.866.550	-	-	28.116	2.838.434
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.939	-	-	-	6.939
Riskten korunma amaçlı türev fin. borçlar	180.070	-	-	-	180.070
Karşılıklar	6.306.654	-	-	-	6.306.654
Vergi borcu	1.087.978	-	-	-	1.087.978
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.849.471	-	-	-	2.849.471
Özkaynaklar	41.331.210	-	-	-	41.331.210
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**325.232.274**	**-**	**12.898.343**	**28.116**	**312.305.815**

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI			
ÖNCEKİ DÖNEM	**FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR**	**KREDİ RİSKİNE TABİ**	**KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ**	**PİYASA RİSKİNE TABİ (*)**	**SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN**
VARLIKLAR					
Nakit değerler ve merkez bankası	23.785.134	23.785.134	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.506.428	7.840	3.383.147	1.298.044	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	12.318.926	12.318.926	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	351.691	351.691	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	19.912.569	18.829.615	5.044.027	1.081.227	1.730
Krediler ve alacaklar	186.048.228	186.011.235	-	-	36.994
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	23.640.184	23.640.184	8.308.738	-	-
İştirakler (net)	36.698	36.698	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5.173.864	5.173.864	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	589.214	-	589.214	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.388.748	3.285.711	-	-	103.037
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	239.013	25.669	-	-	213.344
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	670.370	670.370	-	-	-
Vergi varlığı	127.709	127.709	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	589.726	533.866	-	-	55.860
Diğer aktifler	3.776.898	3.776.898	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	**284.155.400**	**278.575.410**	**17.325.126**	**2.379.271**	**410.965**

YÜKÜMLÜLÜKLER					
Mevduat	161.231.597	-	-	-	161.231.597
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3.496.622	-	-	-	3.496.622
Alınan krediler	40.286.368	-	5.798.862	-	34.487.506
Para piyasalarına borçlar	9.769.387	-	7.268.206	-	2.501.181
İhraç edilen menkul kıymetler	16.436.879	-	-	-	16.436.879
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9.088.139	-	-	-	9.088.139
Diğer yabancı kaynaklar	2.981.312	-	-	21.136	2.960.176
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17.092	-	-	-	17.092
Riskten korunma amaçlı türev fin. borçlar	279.536	-	-	-	279.536
Karşılıklar	4.614.004	-	-	-	4.614.004
Vergi borcu	415.384	-	-	-	415.384
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	35.539.080	-	-	-	35.539.080
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**284.155.400**	**-**	**13.067.068**	**21.136**	**271.067.196**

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

4.10.2.2 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARIN ANA KAYNAKLARI

	CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	309.812.220	306.409.740	2.394.687	2.142.556
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	15.005.745	15.005.740	15.005.745	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	12.898.343	-	12.898.343	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	28.116	-	-	28.116
5	**Toplam net tutar**	**311.891.506**	**321.415.480**	**4.502.089**	**2.114.440**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	285.642.143	42.302.266	1.767.029	172.634.319
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(21.295.228)	(28.947)	-
8	Repo		-	862.204	-
9	**Risk tutarları**		**342.422.518**	**7.102.375**	**174.748.759**

	ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	270.391.670	265.222.644	3.972.361	2.379.271
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13.352.765	13.352.766	13.352.765	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13.067.068	-	13.067.068	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	21.136	-	-	21.136
5	**Toplam net tutar**	**270.656.231**	**278.575.410**	**4.258.058**	**2.358.135**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	249.440.858	40.412.624	1.639.214	158.558.970
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(18.671.213)	(9.751)	-
8	Repo		-	1.479.742	-
9	**Risk tutarları**		**300.316.821**	**7.367.263**	**160.917.105**

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(**)Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir

4.10.2.3 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.10.3 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.3.1 KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

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

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayrıştıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak devredilir. Genel Müdürlük ve Kredi Bölge Müdürlükleri'nin yetkileri yazılı olarak bildirilir ve yetki devri yapılır.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

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

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

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

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

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

4.10.3.I.2 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

	CARİ DÖNEM	TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTAR		KARŞILIKLAR	NET DEĞER
		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1	Krediler	5.408.114	253.213.814	4.359.237	254.262.691
2	Borçlanma araçları	-	47.371.704	-	47.371.704
3	Bilanço dışı alacaklar	370.339	68.516.128	127.417	68.759.050
4	**Toplam**	**5.778.453**	**369.101.646**	**4.486.654**	**370.393.445**

	ÖNCEKİ DÖNEM	TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTAR		KARŞILIKLAR	NET DEĞER
		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1	Krediler	5.272.774	218.543.090	4.267.491	219.548.373
2	Borçlanma araçları	-	42.400.852	-	42.400.852
3	Bilanço dışı alacaklar	355.861	68.200.685	134.609	68.421.937
4	**Toplam**	**5.628.635**	**329.144.627**	**4.402.100**	**330.371.162**

4.10.3.I.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**5.272.774**	**4.404.024**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2.424.023	3.232.458
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	865.771	1.077.347
5	Diğer değişimler	1.422.912	1.286.361
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**5.408.114**	**5.272.774**

4.10.3.1.4 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

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

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

4.10.3.1.4.2 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Yurtiçi	5.279.274	4.239.256	863.504	5.140.707	4.144.576	1.073.843
Avrupa Birliği Ülkeleri	21.369	18.298	60	4.526	1.409	495
OECD Ülkeleri	201	44	1	20	3	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	71.710	71.710	-	74.413	74.413	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1
Diğer Ülkeler	35.560	29.929	2.206	53.108	47.090	3.008
Toplam	**5.408.114**	**4.359.237**	**865.771**	**5.272.774**	**4.267.491**	**1.077.347**
Tarım	**44.581**	**25.580**	**498.116**	**42.998**	**26.300**	**10.734**
Çiftçilik ve Hayvancılık	41.047	22.911	497.540	40.477	24.289	10.387
Ormancılık	2.058	1.448	91	1.488	1.084	201
Balıkçılık	1.476	1.221	485	1.033	927	146
Sanayi	**609.406**	**415.320**	**54.348**	**659.549**	**449.476**	**126.534**
Madencilik ve Taşocakçılığı	22.997	19.831	1.301	29.091	23.832	4.636
İmalat Sanayi	430.133	312.793	52.651	488.299	356.108	121.333
Elektrik, Gaz, Su	156.276	82.696	396	142.159	69.536	565
İnşaat	**395.126**	**326.358**	**26.364**	**404.457**	**278.947**	**60.051**
Hizmetler	**1.595.135**	**1.021.467**	**162.911**	**1.420.865**	**946.327**	**267.685**
Toptan ve Perakende Ticaret	760.481	505.401	137.383	734.157	509.407	223.128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	155.871	62.517	5.465	134.656	50.820	9.009
Ulaştırma ve Haberleşme	599.696	386.460	15.847	470.766	318.912	29.692
Mali Kuruluşlar	18.069	17.438	531	18.921	18.553	463
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.824	7.221	985	10.713	7.508	1.238
Serbest Meslek Hizmetleri	3.876	1.174	24	3.894	1.225	21
Eğitim Hizmetleri	29.323	29.094	972	30.779	27.586	1.472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.995	12.162	1.704	16.979	12.316	2.662
Diğer	**2.763.866**	**2.570.512**	**124.032**	**2.744.905**	**2.566.441**	**612.343**
Toplam	**5.408.114**	**4.359.237**	**865.771**	**5.272.774**	**4.267.491**	**1.077.347**

4.10.3.1.4.3 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	415.984	284.729	1.514.804	284.263	402.784
Bireysel Krediler	213.161	456.258	613.329	180.774	92.660
Kredi Kartları	96.004	260.175	345.478	112.714	134.997
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**725.149**	**1.001.162**	**2.473.611**	**577.751**	**630.441**

ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	288.599	1.060.817	765.933	414.637	283.861
Bireysel Krediler	211.890	515.627	552.775	139.108	53.015
Kredi Kartları	130.262	318.213	323.479	110.403	104.155
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**630.751**	**1.894.657**	**1.642.187**	**664.148**	**441.031**

4.10.3.2 KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ KAMUYA AÇIKLANACAK NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

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

4.10.3.2.2 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1	Krediler	216.911.254	37.351.437	32.751.650	11.427.381	11.427.381	-	-
2	Borçlanma araçları	47.371.704	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**264.282.958**	**37.351.437**	**32.751.650**	**11.427.381**	**11.427.381**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	5.408.114	-	-	-	-	-	-

	ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1	Krediler	169.225.213	50.323.160	41.649.191	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	42.400.852	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**211.626.065**	**50.323.160**	**41.649.191**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	5.263.721	9.053	3.539	-	-	-	-

4.10.3.3 STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

4.10.3.3.1 BANKALARIN KREDİ RİSKİNİ STANDART YAKLAŞIM İLE HESAPLARKEN KULLANDIĞI DERECELENDİRME NOTLARIYLA İLGİLİ YAPILACAK NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

		RİSK SINIFLARI			
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		
KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	KURUMSAL ALACAKLAR
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.10.3.3.2 MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	CARİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76.980.009	138.844	88.320.867	84.035	12.267.015	13.88%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	113.340	147	113.340	61	56.701	50.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	291.277	65.417	291.274	16.401	307.675	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	202.781	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	17.462.341	17.027.960	13.047.033	2.287.277	7.501.409	48.92%
7	Kurumsal alacaklar	100.214.992	50.521.673	91.934.711	20.611.110	110.717.318	98.38%
8	Perakende alacaklar	72.803.185	45.162.863	66.868.788	4.066.972	53.199.768	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.129.299	103.738	19.116.374	50.215	6.708.289	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.583.733	2.153.453	16.349.582	1.381.721	10.919.725	61.58%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	793.659	54	793.659	-	706.423	89.01%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	255.227	100.946	255.227	45.446	423.550	140.87%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	-	39.626	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9.595.351	-	9.595.351	-	6.659.735	69.41%
17	Hisse senedi yatırımları	6.569.959	-	6.569.959	-	6.569.959	100.00%
18	**Toplam**	**321.034.779**	**115.275.095**	**313.498.572**	**28.543.238**	**216.037.567**	**68.91%**

	ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	59.026.025	943.275	59.026.025	305.675	12.008.190	20.24%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	119.617	144	119.617	60	56.248	47.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	46.803	5.550	46.803	1.836	48.639	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	190.237	-	190.237	-	55.402	29.12%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19.460.274	16.155.852	15.231.090	3.025.652	7.381.825	40.43%
7	Kurumsal alacaklar	90.625.121	50.984.161	88.536.942	20.026.901	105.680.104	97.34%
8	Perakende alacaklar	59.175.832	41.226.791	58.766.787	3.582.135	46.760.767	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18.572.321	151.697	18.568.045	77.622	6.525.984	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.338.647	1.655.679	16.323.202	960.619	11.054.150	63.96%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	705.142	1.363	705.142	-	596.794	84.63%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	300.186	129.325	300.186	58.543	509.274	141.97%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9.044.069	-	9.044.069	-	6.125.946	67.73%
17	Hisse senedi yatırımları	**5.266.254**	**-**	**5.266.254**	**-**	**5.229.197**	**99.30%**
18	**Toplam**	**278.870.528**	**111.253.837**	**272.124.399**	**28.039.043**	**202.032.520**	**67.31%**

4.10.3.3.3 RİSK SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE ALACAKLAR

	CARİ DÖNEM RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76.137.763	-	102	-	85	-	12.266.952	-	-	-	88.404.902
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	113.400	-	1	-	-	-	113.401
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	307.675	-	-	-	307.675
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.781
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.254.330	-	4.058.875	-	4.021.105	-	-	-	15.334.310
7	Kurumsal alacaklar	-	-	409.435	-	3.001.913	-	109.134.473	-	-	-	112.545.821
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	8.278	70.927.482	-	-	-	-	70.935.760
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19.166.589	-	-	-	-	-	-	19.166.589
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13.623.154	-	4.108.149	-	-	-	17.731.303
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	174.473	-	619.186	-	-	-	793.659
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	20.015	-	14.890	265.768	-	-	300.673
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.626
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	6.569.959	-	-	-	6.569.959
17	Diğer alacaklar	2.935.372	-	305	-	-	-	6.659.674	-	-	-	9.595.351
18	**Toplam**	**79.315.542**	**-**	**7.664.172**	**19.166.589**	**21.000.193**	**70.927.482**	**143.702.064**	**265.768**	**-**	**-**	**342.041.810**

	ÖNCEKİ DÖNEM RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	35.315.311	-	25	-	24.016.357	-	7	-	-	-	59.331.700
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11.970	-	107.707	-	-	-	-	-	119.677
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	48.639	-	-	-	48.639
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	132.386	-	57.851	-	-	-	-	-	190.237
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.040.661	-	12.084.776	-	131.305	-	-	-	18.256.742
7	Kurumsal alacaklar	-	-	479.188	-	5.000.778	-	103.083.877	-	-	-	108.563.843
8	Perakende alacaklar	-	-	630	-	2.307	62.345.985	-	-	-	-	62.348.922
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	18.645.667	-	-	-	-	-	-	18.645.667
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12.459.341	-	4.824.480	-	-	-	17.283.821
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	216.697	-	488.445	-	-	-	705.142
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	19.031	-	19.577	320.121	-	-	358.729
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	37.057	-	-	-	-	-	5.229.197	-	-	-	5.266.254
17	Diğer alacaklar	2.916.168	-	2.444	-	-	-	6.125.457	-	-	-	9.044.069
18	**Toplam**	**38.268.536**	**-**	**6.667.304**	**18.645.667**	**53.964.845**	**62.345.985**	**119.950.984**	**320.121**	**-**	**-**	**300.163.442**

4.10.4 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.4.1 KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.10.4.2 KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

	CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2.394.687	1.767.029		1.4	4.132.769	2.083.029
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.969.606	166.128
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**2.249.157**

	ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	3.972.361	1.639.214		-	5.601.824	2.911.950
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.765.439	552.309
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**3.464.259**

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.132.769	1.361.678	5.601.824	1.806.311
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**4.132.769**	**1.361.678**	**5.601.824**	**1.806.311**

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR

CARİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								
RİSK SINIFLARI	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**DİĞER**	**TOPLAM KREDİ RİSKİ**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.011.499	-	-	-	-	16.689	-	-	2.028.188
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	563.446	-	-	-	-	-	-	-	563.446
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.110.969	2.698.564	-	43.008	-	-	3.852.541
Kurumsal alacaklar	-	-	59	74.685	-	572.148	-	-	646.892
Perakende alacaklar	-	-	-	-	11.303	-	-	-	11.303
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.574.945**	**-**	**1.111.028**	**2.773.249**	**11.303**	**631.850**	**-**	**-**	**7.102.375**

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								
RİSK SINIFLARI	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**DİĞER**	**TOPLAM KREDİ RİSKİ**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	90.039	-	-	-	-	-	-	-	90.039
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	413.953	-	-	-	-	-	-	-	413.954
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.033.639	5.082.247	-	-	-	-	6.115.886
Kurumsal alacaklar	-	-	546	37.511	4	662.183	-	-	700.243
Perakende alacaklar	-	-	-	-	47.137	-	-	-	47.137
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**503.992**	**-**	**1.034.185**	**5.119.758**	**47.141**	**662.187**	**-**	**-**	**7.367.263**

4.10.4.5 KKR İÇİN KULLANLAN TEMİNATLAR

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
CARİ DÖNEM	**ALINAN TEMİNATLAR**		**VERİLEN TEMİNATLAR**		**ALINAN TEMİNATLAR**	**VERİLEN TEMİNATLAR**
	AYRILMIŞ	**AYRILMAMIŞ**	**AYRILMIŞ**	**AYRILMAMIŞ**		
Nakit-yerli para	6.514	-	-	-	10.838.019	-
Nakit-yabancı para	22.433	-	-	-	2.059.306	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	14.413.549
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	592.173
Toplam	**28.947**	**-**	**-**	**-**	**12.897.325**	**15.005.722**

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
ÖNCEKİ DÖNEM	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	4.944	-	-	-	8.257.240	-
Nakit-yabancı para	4.807	-	-	-	4.804.917	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	13.323.129
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.751**	**-**	**-**	**-**	**13.062.157**	**13.323.129**

4.10.4.6 KREDİ TÜREVLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Nominal	**-**	**-**	**-**	**-**
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	75.516	-	87.825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	9.272.286	-	7.026.000
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**75.516**	**9.272.286**	**87.825**	**7.026.000**
Gerçeğe Uygun Değer	**(628)**	**(4.093)**	**215**	**(395.144)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	38.977	215	6.677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(628)	(43.070)	-	(401.821)

4.10.5 MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

Yoktur.

4.10.6 PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.6.1 PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ KAMUYA AÇIKLANACAK NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE PİYASA RİSKİ TUTARLARI

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dolaysız peşin ürünler	**5.849.017**	**5.266.724**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	859.559	1.718.225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	56.232	42.274
3	Kur riski	4.893.112	3.067.938
4	Emtia riski	40.114	438.287
	Opsiyonlar	**178.712**	**437.400**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	178.712	437.400
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**6.027.729**	**5.704.124**

4.10.7 OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

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

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

TEMEL GÖSTERGE YÖNTEMİ

CARİ DÖNEM	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	10.097.151	11.101.647	13.536.209	11.578.336	15	1.736.750
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						21.709.380

ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN(%)	TOPLAM
Brüt Gelir	9.180.910	10.054.838	11.052.683	10.096.144	15	1.514.422
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						18.930.270

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.8.1 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN NİTELİĞİ VE KREDİ ERKEN GERİ ÖDEMELERİ VE VADELİ MEVDUATLAR DIŞINDAKİ MEVDUATLARIN HAREKETİNE İLİŞKİN OLANLAR DA DAHİL ÖNEMLİ VARSAYIMLAR İLE FAİZ ORANI RİSKİNİN ÖLÇÜM SIKLIĞI

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

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

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

4.10.8.2 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN STANDART ŞOK YÖNTEMİYLE ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA FAİZ ORANLARINDAKİ DALGALANMALARDAN DOĞAN EKONOMİK DEĞER FARKLARI

	CARİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TRY	(+) 500bp	(4.855.405)	%(10,47)
2	TRY	(-) 400bp	4.598.875	%9,91
3	USD	(+) 200bp	(98.558)	%(0,21)
4	USD	(-) 200bp	256.656	%0,55
5	EUR	(+) 200bp	(36.553)	%(0,08)
6	EUR	(-) 200bp	158.193	%0,34
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.013.724**	**%10,81**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.990.516)**	**%(10,76)**

	ÖNCEKİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TRY	(+) 500bp	(4.209.703)	%(11,18)
2	TRY	(-) 400bp	4.052.171	%10,76
3	USD	(+) 200bp	(810.330)	%(2,15)
4	USD	(-) 200bp	1.055.840	%2,80
5	EUR	(+) 200bp	(14.342)	%(0,04)
6	EUR	(-) 200bp	(44.364)	%(0,12)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.063.647**	**%13,44**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(5.034.375)**	**%(13,37)**

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2017 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 30'dur.

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

Ücretlendirme Komitesi 07 Aralık 2017 tarihli toplantısında üst düzey yöneticiler ile yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmelerine ilişkin daha önce almış olduğu kararları "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" hükümlerini dikkate alarak değerlendirmiştir. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 BANKANIN ÜCRETLENDİRME SÜREÇLERİNİN, CARİ VE GELECEKTEKİ RİSKLERİ ELE ALMA YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

4.10.9.1.4 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLENDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

4.10.9.1.5 BANKANIN, UZUN DÖNEM PERFORMANSA GÖRE ÜCRETLENDİRMELERİ AYARLAMA METODLARINA DAİR DEĞERLENDİRME

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

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERDE BANKA TARAFINDAN KULLANILAN ARAÇLAR VE BU ARAÇLARIN KULLANILMA AMAÇLARINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2017 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.I BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.I.I NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.297.556	1.359.209	1.357.688	681.875
TCMB	6.338.400	23.956.821	5.366.015	15.500.506
Diğer	-	460.517	-	879.050
Toplam	**7.635.956**	**25.776.547**	**6.723.703**	**17.061.431**

T.C. MERKEZ BANKASI HESABINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.407.115	1.651.380	5.366.015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.931.285	22.305.441	-	15.500.313
Toplam	**6.338.400**	**23.956.821**	**5.366.015**	**15.500.506**

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

5.I.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.2.I REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	176.400	26.655	257.212	38.001
Swap İşlemleri	1.035.676	412.562	1.936.417	702.752
Futures İşlemleri	-	561	-	1.097
Opsiyonlar	151.689	10.773	426.694	28.812
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.363.765**	**450.551**	**2.620.323**	**770.662**

5.I.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.I.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	98.907	23.471	55.714	746
Yurtdışı	106.728	14.089.367	390.940	11.871.526
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**205.635**	**14.112.838**	**446.654**	**11.872.272**

YURTDIŞI BANKALAR HESABINA İLİŞKİN BİLGİLER

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
AB Ülkeleri	2.604.794	4.263.606	8.671.970	6.943.130
ABD, Kanada	1.678.693	269.751	78.546	400.420
OECD Ülkeleri*	190.142	6.529	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	790.826	248.595	134.832	96.147
Diğer	46.292	34.288	-	-
Toplam	**5.310.747**	**4.822.769**	**8.885.348**	**7.439.697**

(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 8.885.348 TL (31 Aralık 2016: 7.439.697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si (31 Aralık 2016: 116.841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si (31 Aralık 2016: 96.147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.033.161 TL'si (31 Aralık 2016: 7.226.709 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.I.4 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.4.I REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.212.879	7.522	2.976.848	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	120.152	-	4.306.605	-
Toplam	**11.333.031**	**7.522**	**7.283.453**	**-**

5.I.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**20.261.926**	**18.572.775**
Borsada İşlem Gören	20.163.949	18.035.819
Borsada İşlem Görmeyen	97.977	536.956
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**174.780**	**155.150**
Borsada İşlem Gören	7.079	7.669
Borsada İşlem Görmeyen	167.701	147.481
Değer Artışı / Azalışı (-)	**2.307.996**	**1.184.644**
Toplam	**22.744.702**	**19.912.569**

5.I.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.5.I BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**428.794**	**-**	**166.331**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	428.794	-	166.331
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**2.401.587**	**653.806**	**2.121.617**	**474.103**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**258.317**	**16**	**222.026**	**101**
Toplam	**2.659.904**	**1.082.616**	**2.343.643**	**640.535**

5.I.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE YENİDEN YAPILANDIRILAN YA DA YENİ BİR İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		
NAKDİ KREDİLER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)(*)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER
İhtisas Dışı Krediler	**192.038.331**	**2.358.195**	**381.873**	**16.592.669**	**5.860.696**	**1.227.012**
İşletme Kredileri	33.480.877	44.810	-	1.349.043	732.152	160.376
İhracat Kredileri	9.272.666	975	-	213.106	83.336	44.402
İthalat Kredileri	3.201	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.808.532	-	-	7	-	-
Tüketici Kredileri	46.426.598	2.177.666	-	1.779.776	519.219	53.035
Kredi Kartları	21.364.565	-	381.873	382.608	-	140.571
Diğer	77.681.892	134.744	-	12.868.129	4.525.989	828.628
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**192.038.331**	**2.358.195**	**381.873**	**16.592.669**	**5.860.696**	**1.227.012**

Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,060,263,379.13 USD ve 8,059,584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6.861.412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.
(31 Aralık 2016: 5.269.501 TL).

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİPER ALACAKLAR			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		
NAKDİ KREDİLER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)(*)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER
İhtisas Dışı Krediler	**175.775.487**	**3.571.299**	**428.047**	**9.267.458**	**4.128.388**	**718.164**
İşletme Kredileri	21.388.726	475.748	-	1.165.695	512.795	175.499
İhracat Kredileri	8.998.517	136.762	-	254.813	109.642	23.312
İthalat Kredileri	241	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.913.881	318	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	40.856.208	2.333.953	-	1.919.430	647.127	55.300
Kredi Kartları	18.332.885	-	428.047	521.527	-	280.601
Diğer	81.285.029	624.518	-	5.405.945	2.858.824	183.452
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**175.775.487**	**3.571.299**	**428.047**	**9.267.458**	**4.128.388**	**718.164**

(*) Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,060,263,379.13 USD ve 8,059,584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	39.714	4.244	-	43.958
İpotek	8.344.382	914.106	-	9.258.488
Rehin	685.338	75.559	-	760.897
Çek Senet	63.740	604.763	-	668.503
Diğer	3.633.692	6.810	-	3.640.502
Teminatsız	1.663.419	174.294	382.608	2.220.321
Toplam	**14.430.285**	**1.779.776**	**382.608**	**16.592.669**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	47.618	4.620	-	52.238
İpotek	3.995.662	974.409	-	4.970.071
Rehin	1.006.009	69.944	-	1.075.953
Çek Senet	12.488	560.040	-	572.528
Diğer	1.370.667	9.058	-	1.379.725
Teminatsız	394.057	301.359	521.527	1.216.943
Toplam	**6.826.501**	**1.919.430**	**521.527**	**9.267.458**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 gün arası	168.191	823.072	166.444	1.157.707
61-90 gün arası	127.120	241.228	43.258	411.606
Diğer	14.134.974	715.476	172.906	15.023.356
Toplam	**14.430.285**	**1.779.776**	**382.608**	**16.592.669**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 gün arası	174.568	740.357	194.622	1.109.547
61-90 gün arası	153.267	261.027	56.740	471.034
Diğer	6.498.666	918.046	270.165	7.686.877
Toplam	**6.826.501**	**1.919.430**	**521.527**	**9.267.458**

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK YAPILANDEĞİŞİKLİK SAYISI	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.342.895	5.747.639	3.247.551	4.038.596
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	14.635	85.253	106.419	78.645
5 Üzeri Uzatılanlar	665	27.804	217.329	11.147

ÖDEME PLANI DEĞİŞİKLİĞİ İLE UZATILAN SÜRE	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
0-6 Ay	204.885	1.915.795	341.505	702.729
6 Ay-12 Ay	228.862	150.892	442.811	182.553
1-2 Yıl	769.825	431.542	1.406.109	302.040
2-5 Yıl	1.134.400	1.775.865	1.219.866	1.753.567
5 Yıl ve Üzeri	20.223	1.586.602	161.008	1.187.499

5.I.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**55.285.094**	**443.974**	**1.157.156**	**354.352**
İhtisas Dışı Krediler	55.285.094	443.974	1.157.156	354.352
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**136.753.237**	**2.296.094**	**15.435.513**	**6.733.356**
İhtisas Dışı Krediler	136.753.237	2.296.094	15.435.513	6.733.356
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**51.681.248**	**683.937**	**1.299.908**	**492.861**
İhtisas Dışı Krediler	51.681.248	683.937	1.299.908	492.861
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**124.094.239**	**3.315.409**	**7.967.550**	**4.353.691**
İhtisas Dışı Krediler	124.094.239	3.315.409	7.967.550	4.353.691
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.I.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**908.935**	**45.957.542**	**46.866.477**
Konut Kredisi	29.632	23.171.465	23.201.097
Taşıt Kredisi	72.369	2.283.541	2.355.910
İhtiyaç Kredisi	806.934	20.502.536	21.309.470
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**165.624**	**165.624**
Konut Kredisi	-	165.579	165.579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**643**	**61.408**	**62.051**
Konut Kredisi	458	33.446	33.904
Taşıt Kredisi	164	16.405	16.569
İhtiyaç Kredisi	21	11.557	11.578
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**17.163.201**	**527.872**	**17.691.073**
Taksitli	8.452.785	527.872	8.980.657
Taksitsiz	8.710.416	-	8.710.416
Bireysel Kredi Kartları-YP	**92.791**	**-**	**92.791**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92.791	-	92.791
Personel Kredileri-TP	**19.264**	**115.539**	**134.803**
Konut Kredisi	-	1.498	1.498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19.264	114.037	133.301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**405**	**405**
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**33**	**33**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	33	33
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**120.550**	**880**	**121.430**
Taksitli	50.773	880	51.653
Taksitsiz	69.777	-	69.777
Personel Kredi Kartları-YP	**1.646**	**-**	**1.646**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.646	-	1.646
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**976.981**	**-**	**976.981**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**19.284.011**	**46.829.303**	**66.113.314**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**745.039**	**41.174.705**	**41.919.744**
Konut Kredisi	29.927	21.414.214	21.444.141
Taşıt Kredisi	66.063	2.133.790	2.199.853
İhtiyaç Kredisi	649.049	17.626.701	18.275.750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**188**	**172.014**	**172.202**
Konut Kredisi	188	171.585	171.773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**141**	**46.333**	**46.474**
Konut Kredisi	-	26.918	26.918
Taşıt Kredisi	112	12.136	12.248
İhtiyaç Kredisi	29	7.279	7.308
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**15.172.949**	**775.677**	**15.948.626**
Taksitli	7.403.316	775.677	8.178.993
Taksitsiz	7.769.633	-	7.769.633
Bireysel Kredi Kartları-YP	**45.286**	**-**	**45.286**
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	45.270	-	45.270
Personel Kredileri-TP	**21.508**	**91.980**	**113.488**
Konut Kredisi	-	1.165	1.165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21.508	90.725	112.233
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**378**	**378**
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**163**	**163**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	163	163
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**106.354**	**1.060**	**107.414**
Taksitli	43.217	1.060	44.277
Taksitsiz	63.137	-	63.137
Personel Kredi Kartları-YP	**583**	**-**	**583**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	583	-	583
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**523.189**	**-**	**523.189**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**16.615.237**	**42.262.310**	**58.877.547**

5.I.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.621.458**	**14.720.433**	**16.341.891**
İşyeri Kredileri	850	788.851	789.701
Taşıt Kredileri	138.541	2.283.802	2.422.343
İhtiyaç Kredileri	1.482.067	11.647.780	13.129.847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**303.531**	**2.426.419**	**2.729.950**
İşyeri Kredileri	-	74.599	74.599
Taşıt Kredileri	3.644	892.261	895.905
İhtiyaç Kredileri	299.887	1.459.559	1.759.446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**113**	**108.431**	**108.544**
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taşıt Kredileri	86	20.075	20.161
İhtiyaç Kredileri	27	88.072	88.099
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.777.393**	**42.624**	**3.820.017**
Taksitli	1.800.911	42.624	1.843.535
Taksitsiz	1.976.482	-	1.976.482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**20.216**	**-**	**20.216**
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20.201	-	20.201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**871.611**	**-**	**871.611**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6.594.322**	**17.297.907**	**23.892.229**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.767.307**	**11.094.610**	**12.861.917**
İşyeri Kredileri	3.262	831.376	834.638
Taşıt Kredileri	107.647	2.174.041	2.281.688
İhtiyaç Kredileri	1.656.398	8.089.193	9.745.591
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**264.798**	**2.405.434**	**2.670.232**
İşyeri Kredileri	-	72.529	72.529
Taşıt Kredileri	8.927	730.518	739.445
İhtiyaç Kredileri	255.871	1.602.387	1.858.258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**710**	**86.457**	**87.167**
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıt Kredileri	42	14.356	14.398
İhtiyaç Kredileri	668	71.464	72.132
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.687.757**	**53.475**	**2.741.232**
Taksitli	1.279.033	53.475	1.332.508
Taksitsiz	1.408.724	-	1.408.724
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**11.271**	**-**	**11.271**
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11.095	-	11.095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**881.614**	**-**	**881.614**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.613.457**	**13.639.976**	**19.253.433**

5.I.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	674.605	792.965
Özel	207.956.395	184.249.980
Toplam	**208.631.000**	**185.042.945**

5.I.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	204.701.003	181.422.064
Yurtdışı Krediler	3.929.997	3.620.881
Toplam	**208.631.000**	**185.042.945**

5.I.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.036.755	842.967
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.036.755**	**842.967**

5.I.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	530.116	451.816
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	775.530	1.126.227
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.053.591	2.689.448
Toplam	**4.359.237**	**4.267.491**

5.I.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	250.388	501.170	853.454
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	250.388	501.170	853.454
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	125.617	665.093	717.588
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	125.617	665.093	717.588
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**576.487**	**1.476.489**	**3.219.798**
Dönem İçinde İntikal (+)	2.285.166	51.494	87.363
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.692.781	1.826.171
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.692.781	1.826.171	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	454.499	379.561	588.852
Aktiften Silinen (-) (*)	-	16.178	849.593
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	15.693	369.827
Bireysel Krediler	-	485	216.518
Kredi Kartları	-	-	263.248
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**714.373**	**998.854**	**3.694.887**
Özel Karşılık (-)	530.116	775.530	3.053.591
Bilançodaki Net Bakiyesi	**184.257**	**223.324**	**641.296**

(*) 865,748 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**786.183**	**756.847**	**2.860.995**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.048.885	56.393	127.180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.781.448	1.798.932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2.781.448	1.798.932	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477.133	317.939	491.290
Aktiften Silinen (-) (*)	-	1.328	1.076.019
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1.178	515.367
Bireysel Krediler	-	-	289.608
Kredi Kartları	-	150	271.044
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**576.487**	**1.476.489**	**3.219.798**
Özel Karşılık (-)	451.816	1.126.227	2.689.448
Bilançodaki Net Bakiyesi	**124.671**	**350.262**	**530.350**

(*) 1.059.931 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.916.652**	**1.364.327**	**986.512**	**4.267.491**
Dönem İçi İntikal (+)	749.651	797.652	516.519	2.063.822
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	307.674	518.973	290.417	1.117.064
Aktiften Silinen (-) (*)	375.027	216.737	263.248	855.012
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.983.602**	**1.426.269**	**949.366**	**4.359.237**

(*) 854.989 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.329.001**	**1.270.403**	**968.294**	**3.567.698**
Dönem İçi İntikal (+)	1.255.839	897.204	591.817	2.744.860
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	152.378	514.410	302.405	969.193
Aktiften Silinen(-) (*)	**515.810**	**288.870**	**271.194**	**1.075.874**
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.916.652**	**1.364.327**	**986.512**	**4.267.491**

(*)1.058.459 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**173.363**	**350.092**	**720.531**
Özel Karşılık (-)	104.334	214.188	483.037
Bilançodaki Net Bakiyesi	**69.029**	**135.904**	**237.494**
ÖNCEKİ DÖNEM:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**34.476**	**363.587**	**722.774**
Özel Karşılık (-)	29.951	234.409	512.422
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4.525**	**129.178**	**210.352**

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM (NET)	**184.257**	**223.324**	**641.296**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	714.373	998.854	3.693.572
Özel Karşılık Tutarı (-)	530.116	775.530	3.052.276
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	184.257	223.324	641.296
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM (NET)	**124.671**	**350.262**	**530.350**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	576.487	1.476.489	3.218.482
Özel Karşılık Tutarı (-)	451.816	1.126.227	2.688.132
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	124.671	350.262	530.350
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	2.872	260	-	3.132
İpotek	1.440.331	170.463	-	1.610.794
Rehin	166.121	48.274	-	214.395
Çek Senet	146.989	4.666	-	151.655
Diğer	1.055.826	991.579	-	2.047.405
Teminatsız	90.426	340.941	949.366	1.380.733
Toplam	**2.902.565**	**1.556.183**	**949.366**	**5.408.114**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	3.016	184	-	3.200
İpotek	1.391.416	142.402	-	1.533.818
Rehin	192.660	47.119	-	239.779
Çek Senet	211.665	7.286	-	218.951
Diğer	919.836	861.462	-	1.781.298
Teminatsız	95.253	413.963	986.512	1.495.728
Toplam	**2.813.846**	**1.472.416**	**986.512**	**5.272.774**

5.I.5.II ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.I.5.I2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5.I.6 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)

5.I.6.I REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9.251.733	3.701.943	5.793.705	4.341.183
Repo İşlemlerine Konu Olan	784.006	212.280	3.147.892	-
Toplam	**10.035.739**	**3.914.223**	**8.941.597**	**4.341.183**

5.I.6.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Devlet Tahvili	20.232.556	19.108.804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**20.232.556**	**19.108.804**

5.I.6.3 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**21.390.419**	**21.236.112**
Borsada İşlem Görenler	20.799.386	20.462.344
Borsada İşlem Görmeyenler	591.033	773.768
Değer Artışı / (Azalışı)	3.494.924	2.404.072
Toplam	**24.885.343**	**23.640.184**

5.I.6.4 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Değer	**23.640.184**	**21.755.812**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	838.293	1.963.183
Yıl İçindeki Alımlar	302.008	498.479
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985.994)	(1.186.759)
Değerleme Etkisi	1.090.852	609.469
Dönem Sonu Toplamı	**24.885.343**	**23.640.184**

5.I.7 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.7.I İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. [1]	İstanbul / Türkiye	10,15	10,15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. [1]	İstanbul / Türkiye	0,77	0,77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. [1]	İstanbul / Türkiye	4,95	4,97
4	Borsa İstanbul A.Ş. [1]	İstanbul / Türkiye	0,30	0,34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. [1]	İstanbul / Türkiye	9,09	9,09
6	TCMB [2]	Ankara / Türkiye	2,48	2,48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş [1]	Ankara / Türkiye	1,54	1,54

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	80.677	46.880	47.322	1.043	-	6.983	14.517	-
2	650.558	79.102	2.500	23.448	560	7.079	(3.130)	-
3	9.913.087	1.170.007	92.594	281.518	7.404	201.251	162.178	-
4	1.280.167	1.237.174	241.246	38.556	156	221.156	223.697	-
5	259.153	175.797	172.992	4.049	95	36.919	16.458	-
6	522.864.251	71.767.643	685.646	8.726.740	2.744.355	23.115.976	20.736.851	-
7	486.557	462.323	10.969	21.449	-	127.873	17.738	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2)Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir
(*)Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.I.7.2 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	**36.698**	**36.698**
Dönem İçi Hareketler	**(1.540)**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(1.540)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**35.158**	**36.698**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5.I.7.3 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	25.557	27.097
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	7.887	7.887
Diğer İştirakler	1.714	1.714

5.I.7.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.I.7.5 İŞTİRAKLERE YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	35.158	36.698
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

5.I.7.6 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.I.7.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.I.8 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.8.I ÖNEMLİ BÜYÜKLÜKTEKİ BAĞLI ORTAKLIKLARIN SERMAYE YETERLİLİĞİ BİLGİLERİ

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

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624.487	357.848	1.745.428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58.760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945.023	567.914	(254.424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.047.870	-	42.356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103.187	20.747	117.599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.720.567**	**946.509**	**1.709.719**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27.631	555	464.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5.298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14.832	7.144	205.736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5.905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**42.463**	**7.765**	**681.415**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.678.104**	**938.744**	**1.028.304**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**3.708**	**1.786**	**52.910**
Ana Sermaye Toplamı	**2.674.396**	**936.958**	**975.394**
KATKI SERMAYE	**226.450**	**-**	**121.194**
SERMAYE	**2.900.846**	**936.958**	**1.096.588**
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	**2.900.846**	**936.958**	**1.096.588**

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511.324	357.848	1.426.711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48.030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894.029	483.911	(267.654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652.504	-	17.074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.997	84.003	9.425
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.108.854**	**925.762**	**1.233.586**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	76.159	452	317.070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	87	7.930
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10.193	4.694	131.009
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7.129
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**86.352**	**5.233**	**463.138**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.022.502**	**920.529**	**770.448**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**6.795**	**3.129**	**92.092**
Ana Sermaye Toplamı	**2.015.707**	**917.400**	**678.356**
KATKI SERMAYE	**185.100**	**-**	**81.435**
SERMAYE	**2.200.807**	**917.400**	**759.791**
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	**2.200.807**	**916.935**	**759.791**

5.I.8.2 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99,96	100,00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96,40	99,40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	81,84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	84,91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
12	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	83.704	71.762	37	7.557	3	9.699	3.157	-
2	37.642	15.337	318	938	-	612	1.270	-
3	3.764	3.288	-	452	48	(456)	(4.028)	-
4	2.619	1.847	1.132	-	49	247	69	-
5	3.920	2.696	39	218	-	882	694	-
6	5.440.877	945.954	10.318	403.026	-	20.747	84.003	-
7	3.451.880	212.985	7.430	288.268	-	27.603	19.716	-
8	170.260	117.635	13.407	4.897	2.422	49.931	20.156	-
9	80.928	71.147	3.408	4.824	-	18.891	12.971	-
10	2.164.598	1.648.492	38.969	204.397	1.590	323.576	245.940	-
11	19.371.398	2.693.389	140.785	560.541	59.295	103.187	50.996	-
12	1.541.868	1.541.596	-	-	-	(343)	(252)	-

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

5.I.8.3 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	**5.173.864**	**4.446.499**
Dönem İçi Hareketler	**1.365.607**	**727.365**
Alışlar	150	53.484
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	607.953	398.272
Satışlar	-	(157.635)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	118.307	13.003
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639.197	420.241
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6.539.471**	**5.173.864**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5.I.8.4 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	2.686.210	2.025.895
Sigorta Şirketleri	1.399.747	1.125.108
Faktoring Şirketleri	174.376	151.548
Leasing Şirketleri	945.953	925.310
Finansman Şirketleri	1.228.813	841.767
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104.372	104.236

5.I.8.5 BORSAYA KOTE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLAR

Yoktur.

5.I.8.6 BAĞLI ORTAKLIKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	104.372	104.236
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	6.435.099	5.069.628

5.I.8.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.8.8 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.9 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA (İŞ ORTAKLIKLARINA) İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Yoktur.

5.I.11 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.11.1 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89.104	13.001	73.946	10.420
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	446.457	99.713	5.526	499.322
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**535.561**	**112.714**	**79.472**	**509.742**

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

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	36.960.864	204.154	48.808	30.864.971	144.968	115.007
-TL	5.552.476	91.493	6.227	8.307.595	79.472	26.671
-YP	31.408.388	112.661	42.581	22.557.376	65.496	88.336
Çapraz Para Swap İşlemleri	3.068.641	444.121	131.262	3.670.474	444.246	164.529
-TL	656.908	444.068	-	944.728	-	-
-YP	2.411.733	53	131.262	2.725.746	444.246	164.529
Toplam	**40.029.505**	**648.275**	**180.070**	**34.535.445**	**589.214**	**279.536**

5.I.II.I.I GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM / FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KAR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2.442	30.275	(39.034)	(6.317)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53.789)	57.887	-	4.098
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(19.552)	13.943	(7.695)	(13.305)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3.527)	-	(131.262)	(134.788)

ÖNCEKİ DÖNEM / FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KAR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	42.431	15.833	(75.781)	(17.517)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42.169)	48.387	(344)	5.874
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(14.515)	19.803	(17.079)	(11.791)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13.071)	-	(164.529)	(177.600)

5.I.II.I.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM / FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KAR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61.409	(1.745)	34.891	(23.236)	672
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40.601	(334)	18.621	(7.071)	6.932
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1.094	(1.042)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444.068	-	45	(60.340)	7

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

ÖNCEKİ DÖNEM FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KAR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	66	-	(30)	(100)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	46.611	(21.803)	20.313	(20.654)	(135)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	14.268	-	14.325	(3.344)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6.677)	(12.091)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	443.903	-	(17.541)	(89.625)	51

5.I.I2 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD VARLIKLAR	ARAÇLAR	DİĞER MADDİ DURAN VARLIKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM SONU:					
Maliyet	**2.624.545**	**281.583**	**16.102**	**1.982.431**	**4.904.661**
Birikmiş Amortisman(-)	**(18.116)**	**(250.497)**	**(12.649)**	**(1.234.651)**	**(1.515.913)**
Net Defter Değeri	**2.606.429**	**31.086**	**3.453**	**747.780**	**3.388.748**
CARİ DÖNEM SONU:					
İktisap Edilenler	317.883	1.573	3.720	319.539	642.715
Yeniden Değerleme Farkları	101.434	-	-	-	101.434
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(83.483)	(18.585)	(2.466)	(113.990)	(218.524)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	29.968	18.525	2.303	46.029	96.825
Değer Düşüşü / İptali	9.981	-	-	-	9.981
Amortisman Bedeli (-)	(15.971)	(7.414)	(1.641)	(226.774)	(251.800)
Maliyet	**2.970.360**	**264.571**	**17.356**	**2.187.980**	**5.440.267**
Birikmiş Amortisman(-)	**(4.119)**	**(239.386)**	**(11.987)**	**(1.415.396)**	**(1.670.888)**
Net Defter Değeri	**2.966.241**	**25.185**	**5.369**	**772.584**	**3.769.379**

5.I.I3 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.I3.I FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

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

5.I.I3.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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

5.I.I3.3 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Brüt Defter Değeri	**Birikmiş Amortisman Tutarı**	**Brüt Defter Değeri**	**Birikmiş Amortisman Tutarı**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	590,449	304,795	487,362	248,349

5.I.I3.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	**239.013**	**182.590**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	113.412	107.247
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5.196)	(180)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(61.575)	(52.994)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	2.350
Dönem Sonu	**285.654**	**239.013**

5.I.I3.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.I.I3.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.I3.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.I.I3.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.I.I3.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.I.I3.I0 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.I.I3.II VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

5.I.I3.I2 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.I3.I3 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

Yoktur.

5.I.I4 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**670.370**	**381.270**
Satın Alımlar	4.746	231.273
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4.430	50.110
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	11.042	7.717
Dönem Sonu Bakiyesi	**690.588**	**670.370**

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.I.I5 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla 356.684 TL (31 Aralık 2016: 127.709 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2017 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 640.025 TL (31 Aralık 2016: 407.822 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 283.341 TL (31 Aralık 2016: 280.113 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek 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.

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ERTELENMİŞ VERGİYE BAZ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI	ERTELENMİŞ VERGİYE BAZ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	1.268.109	262.529	944.764	188.953
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1.045.923	230.712	(506.334)	(115.638)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.864.352)	(186.435)	(1.722.648)	(22.865)
Diğer	226.718	49.878	386.302	77.259
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**676.398**	**356.684**	**(897.916)**	**127.709**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 329.630 TL (31 Aralık 2016: 338.418 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 101.516 TL (31 Aralık 2016: 84.586 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır

5.I.I6 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**606.380**	**356.160**
Birikmiş Amortisman(-)	**(16.654)**	**(9.181)**
Net Defter Değeri	**589.726**	**346.979**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	309.218	335.793
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(125.470)	(82.753)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.900	1.358
Değer Düşüşü	54	(2.820)
Amortisman Bedeli (-)	-	(8.831)
Maliyet	**790.182**	**606.380**
Birikmiş Amortisman(-)	**(14.754)**	**(16.654)**
Net Defter Değeri	**775.428**	**589.726**

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların31 Aralık 2017 net değeri 471.433 TL'dir (31 Aralık 2016: 359.660 TL).

5.I.I7 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.I7.I AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20.394	16.670
Diğer Varlıkların Satışından	1.136	2.305
Toplam	**21.530**	**18.975**

5.I.I7.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	866.958	477.898
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.I.I8 FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	83.712	-	79.969	38
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	2.273	189	19	599
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.120	12.662	3.611	21.752
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.305.646	7.640	1.299.160	9.371
Verilen Krediler	2.196.470	1.121.821	2.031.750	837.928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.436.933	137.842	2.302.531	127.299
Diğer Reeskontlar	4.173	3.402	3.799	-
Toplam	**8.031.327**	**1.283.556**	**5.720.839**	**996.988**

5.2 BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.I MEVDUATIN/ TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	I AYA KADAR	I-3 AY	3-6 AY	6 AY-I YIL	I YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	**10.899.855**	**-**	**2.591.208**	**42.834.706**	**1.876.797**	**589.939**	**803.336**	**4.104**	**59.599.945**
Döviz Tevdiat Hesabı	**21.383.545**	**-**	**7.035.070**	**45.574.240**	**2.282.354**	**3.175.778**	**9.426.930**	**53.388**	**88.931.305**
Yurtiçinde Yer. K.	20.494.963	-	6.870.179	42.503.373	1.614.303	1.478.046	952.124	52.147	73.965.135
Yurtdışında Yer.K	888.582	-	164.891	3.070.867	668.051	1.697.732	8.474.806	1.241	14.966.170
Resmi Kur. Mevduatı	**539.397**	**-**	**2.151**	**23.704**	**5.309**	**10**	**-**	**-**	**570.571**
Tic. Kur. Mevduatı	**9.546.293**	**-**	**5.119.441**	**7.458.863**	**460.815**	**321.390**	**1.236.562**	**-**	**24.143.364**
Diğ. Kur. Mevduatı	**240.019**	**-**	**138.566**	**1.351.057**	**93.816**	**406.570**	**2.247.113**	**-**	**4.477.141**
Kıymetli Maden DH	**240.019**	**-**	**138.566**	**1.351.057**	**93.816**	**406.570**	**2.247.113**	**-**	**4.477.141**
Bankalararası Mevduat	**894.483**	**-**	**83.799**	**15.090**	**10.240**	**20.474**	**174.878**	**-**	**1.198.964**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5.597	-	5.664	15.090	2.048	20.474	10.239	-	59.112
Yurtdışı Bankalar	604.000	-	78.135	-	8.192	-	164.639	-	854.966
Katılım Bankaları	284.886	-	-	-	-	-	-	-	284.886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45.348.775**	**-**	**15.027.440**	**97.305.300**	**4.733.108**	**4.522.174**	**14.121.716**	**57.492**	**181.116.005**

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	IAYA KADAR	I-3 AY	3-6 AY	6 AY-I YIL	I YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	**9.362.638**	**-**	**3.519.154**	**39.387.584**	**523.583**	**360.800**	**470.517**	**4.046**	**53.628.322**
Döviz Tevdiat Hesabı	**15.943.064**	**-**	**5.585.618**	**41.555.186**	**1.796.018**	**5.229.260**	**9.800.564**	**56.941**	**79.966.651**
Yurtiçinde Yer. K.	15.250.673	-	5.462.031	39.058.254	1.582.659	1.059.641	1.085.221	55.783	63.554.262
Yurtdışında Yer.K	692.391	-	123.587	2.496.932	213.359	4.169.619	8.715.343	1.158	16.412.389
Resmi Kur. Mevduatı	**493.327**	**-**	**72.724**	**27.688**	**116**	**4.994**	**24**	**-**	**598.873**
Tic. Kur. Mevduatı	**8.186.591**	**-**	**4.193.368**	**5.320.846**	**126.355**	**163.481**	**872.965**	**-**	**18.863.606**
Diğ. Kur. Mevduatı	**212.836**	**-**	**140.766**	**1.023.250**	**52.904**	**447.810**	**553.501**	**-**	**2.431.067**
Kıymetli Maden DH	**1.753.776**	**-**	**-**	**82.984**	**12.264**	**22.493**	**153.015**	**-**	**2.024.532**
Bankalararası Mevduat	**2.849.464**	**-**	**392.429**	**73.408**	**183.837**	**121.962**	**97.446**	**-**	**3.718.546**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3.619	-	391.559	15.107	16.180	118.267	14.442	-	559.174
Yurtdışı Bankalar	1.685.663	-	870	58.301	167.657	3.695	83.004	-	1.999.190
Katılım Bankaları	1.160.182	-	-	-	-	-	-	-	1.160.182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**38.801.696**	**-**	**13.904.059**	**87.470.946**	**2.695.077**	**6.350.800**	**11.948.032**	**60.987**	**161.231.597**

5.2.I.I SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN BİLGİLER SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN VE SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN BİLGİLER:

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	29.036.944	27.807.137	30.090.207	25.449.970
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.539.819	8.323.858	35.968.349	34.340.843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.117.225	821.559	946.409	1.114.240
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 MERKEZİ YURTDIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI / GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BU DURUM AÇIKLANMALIDIR.

Yoktur.

5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.009.774	860.876
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	231.412	748.443
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	173.801	30.817	242.659	61.117
Swap İşlemleri	2.070.861	352.945	1.993.468	745.041
Futures İşlemleri	-	91	-	964
Opsiyonlar	114.525	9.690	372.549	80.824
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.359.187**	**393.543**	**2.608.676**	**887.946**

5.2.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685.843	-	1.880.102
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	237.352	905.944	343.595	502.401
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505.231	38.470.453	1.778.067	35.782.203
Toplam	**742.583**	**40.062.240**	**2.121.662**	**38.164.706**

5.2.3.I ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	231.700	1.188.679	341.819	2.452.722
Orta ve Uzun Vadeli	510.883	38.873.561	1.779.843	35.711.984
Toplam	**742.583**	**40.062.240**	**2.121.662**	**38.164.706**

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2.455.714.286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43.948 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (398.191) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9.228.338 TL ve ilgili dönem kârı (398.191) TL'dir.

5.2.3.2 BANKA'NIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

5.2.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.2.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	2.988.767	4.088.187	-	12.842.638
Maliyet	2.923.775	3.917.598	-	12.775.272
Defter Değeri (*)	2.975.784	3.984.835	-	12.330.741

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	1.240.773	3.756.256	-	12.121.238
Maliyet	1.197.023	3.477.513	-	12.044.056
Defter Değeri (*)	1.213.929	3.555.294	-	11.667.656

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111.041 TL ve YP menkul kıymetlerden 206.730.000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (908) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1.815 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34.983 TL, ilgili dönem kâr/zararı 1.898 TL'dir

5.2.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	TL	FC
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**870.169**	**-**	**7.268.205**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750.756	-	7.189.589	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	78.658	-	31.248	-
Gerçek Kişiler	40.755	-	47.368	-
Yurtdışı İşlemlerden	**296**	**189.433**	**2**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	189.433	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	296	-	2	-
Toplam	**870.465**	**189.433**	**7.268.207**	**-**

5.2.4.3 MUHTELİF BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8.985.632	44.725	7.833.260	37.377
Diğer	504.349	439.190	358.186	859.316
Toplam	**9.489.981**	**483.915**	**8.191.446**	**896.693**

5.2.5 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.5.I FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	5.123	5.358	16.612	15.406
1-4 Yıl Arası	2.780	1.581	1.792	1.686
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7.903**	**6.939**	**18.404**	**17.092**

5.2.5.2 FAALİYET KİRALAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5.2.6 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6.227	171.764	26.671	231.062
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2.079	-	21.803
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.227**	**173.843**	**26.671**	**252.865**

5.2.7 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.7.I GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Karşılıklar	**3.597.720**	**3.171.163**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.622.511	1.713.424
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.367.940	869.171
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	368.498	359.927
Diğer	238.771	228.641

5.2.7.2 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**341.657**	**296.776**
Dönem İçindeki Değişim	86.623	63.237
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	21.806	7.804
Dönem İçinde Ödenen	(42.431)	(26.160)
Dönem Sonu Bakiyesi	**407.655**	**341.657**

5.2.7.3 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	14.419	1.241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.800	270
Toplam	**17.219**	**1.511**

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

5.2.7.4 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	14.419	1.241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.800	270
Toplam	17.219	1.511
Total	**127.417**	**134.609**

5.2.7.5 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.7.5.I MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.160.000	300.000

5.2.7.5.2 DİĞER KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	852.817	679.871
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	107.272	95.340
Devam Eden Dava Karşılıkları (*)	243.791	53.174
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127.417	134.609
Diğer Karşılıklar (**)	217.637	179.847
Toplam	**1.548.934**	**1.142.841**

(*) Cari dönemde, 20 Eylül 2017 tarihinde KAP' da açıklanan ve Paris'te Banka aleyhine devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.
(**) Cari dönemde Banka, "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33,887 TL karşılık ayırmıştır.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3.125.485 TL (31 Aralık 2016: 2.772.742 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1.198.065 TL (31 Aralık 2016: 1.482.852 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551.028 TL (31 Aralık 2016: 531.665 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2017	31.12.2016
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989.677)	(770.448)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551.028	531.665
Genel Yönetim Giderleri	(45.215)	(39.405)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(483.864)**	**(278.188)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**3.609.349**	**3.050.930**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**3.125.485**	**2.772.742**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846.997)	(662.751)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.080.423)	(627.139)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(1.927.420)**	**(1.289.890)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**1.198.065**	**1.482.852**
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	**(551.028)**	**531.665)**
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	**647.037**	**951.187**

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2017	31.12.2016
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**-**
Dönem İçinde Ödenen	(71.463)	(63.291)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44.052	36.552
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27.411	26.739
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**

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

	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
İskonto Oranı (*)	11,70	11,50
Enflasyon Oranı (*)	8,40	7,80
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1,50	Enflasyon oranı x 1,40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8,40	7,80

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

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**	**%**
İskonto oranı +1%	(13,90)	(19,00)	(16,80)
İskonto oranı -1%	17,80	26,10	22,40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	20,80	11,60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı – 10%)	-	(16,20)	(9,10)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**
İskonto oranı +1%	(12,20)	(16,30)
İskonto oranı -1%	14,80	20,40
Enflasyon oranı +1%	14,40	20,00
Enflasyon oranı -1%	(11,80)	(15,90)

5.2.8 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.8.I CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.8.I.I VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 739.544 TL'dir (31 Aralık 2016: 94.095 TL).

5.2.8.I.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	739.544	94.095
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131.422	122.010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.080	3.752
BSMV	149.122	114.846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.321	10.398
Diğer	47.413	66.639
Toplam	**1.083.991**	**411.826**

5.2.8.I.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61	51
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74	62
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	25	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.252	1.118
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.523	2.258
Diğer	27	27
Toplam	**3.987**	**3.558**

5.2.8.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.2.10 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.849.471	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.849.471**	**-**	**-**

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.11 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.11.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse Senedi Karşılığı	4.200.000	4.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.11.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.200.000	10.000.000

5.2.11.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.11.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.11.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.2.11.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN GELİRLERİ, KÂRLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, ÖZKAYNAK ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.2.11.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.II.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**1.754.416**	**136.482**	**1.115.043**	**18.255**
Değerleme Farkı	1.754.416	136.482	1.115.043	18.255
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(425.322)**	**55.176**	**(484.665)**	**(26.490)**
Değerleme Farkı	(425.322)	55.176	(484.665)	(26.490)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.329.094**	**191.658**	**630.378**	**(8.235)**

5.2.II.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1.431.478	-	1.450.022	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227.994	-	176.415	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

5.2.II.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	-	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	**1.855**	**1.891**

5.2.II.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961.534	960.320
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349.840	245.840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.II.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25.659.125	21.972.914
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 FAİZ VE GİDER REESKONTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	586.987	229.954	355.115	215.921
Alınan Krediler	15.075	229.028	87.549	156.634
Para Piyasalarına Borçlar	13.295	1.073	6.092	-
Diğer Reeskontlar	146.052	524.181	110.766	758.635
Toplam	**761.409**	**984.236**	**559.522**	**1.131.190**

5.3 NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Bankanın 7.214.533 TL (31 Aralık 2016: 3.281.772 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.797.901 TL (31 Aralık 2016: 3.555.087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29.021.192 TL (31 Aralık 2016: 27.849.612 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	19.534.558	20.378.358
TP Teminat Mektupları	19.404.733	17.101.636
Akreditifler	13.891.067	15.010.812
Aval ve Kabul Kredileri	1.550.650	2.127.334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	170.332	155.016
Toplam	**54.551.340**	**54.773.156**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370,339 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 127,417 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 GAYRİNAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.327.429	5.128.893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644.377	331.380
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.683.052	4.797.513
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.223.911	49.644.263
Toplam	**54.551.340**	**54.773.156**

5.3.I.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**69.304**	**0,36**	**56.214**	**0,16**	**70.323**	**0,41**	**35.294**	**0,10**
Çiftçilik ve Hayvancılık	58.351	0,30	42.554	0,12	59.983	0,35	24.619	0,07
Ormancılık	9.214	0,05	10.981	0,03	8.973	0,05	2.810	0,01
Balıkçılık	1.739	0,01	2.679	0,01	1.367	0,01	7.865	0,02
Sanayi	**5.509.578**	**28,37**	**17.451.653**	**49,68**	**4.388.090**	**25,62**	**17.478.679**	**46,43**
Madencilik ve Taşocakçılığı	170.850	0,88	215.217	0,61	194.627	1,14	192.037	0,51
İmalat Sanayi	3.013.861	15,52	13.398.195	38,14	2.432.210	14,20	12.714.045	33,77
Elektrik, Gaz, Su	2.324.867	11,97	3.838.241	10,93	1.761.253	10,28	4.572.597	12,15
İnşaat	**3.541.815**	**18,23**	**3.753.635**	**10,69**	**2.767.922**	**16,16**	**4.129.403**	**10,97**
Hizmetler	**8.857.539**	**45,61**	**12.337.562**	**35,12**	**8.578.393**	**50,07**	**13.853.148**	**36,80**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.966.692	30,72	7.497.467	21,34	5.889.557	34,38	8.725.717	23,18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232.237	1,20	509.408	1,45	236.345	1,38	297.645	0,79
Ulaştırma ve Haberleşme	738.939	3,80	1.401.543	3,99	601.547	3,51	1.649.457	4,38
Mali Kuruluşlar	1.502.741	7,74	2.644.788	7,53	1.442.429	8,42	2.928.416	7,78
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224.964	1,16	222.647	0,63	251.658	1,47	221.317	0,59
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25.522	0,13	1.015	-	24.350	0,14	3.531	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166.444	0,86	60.694	0,17	132.507	0,77	27.065	0,07
Diğer	**1.445.568**	**7,43**	**1.528.472**	**4,35**	**1.324.754**	**7,74**	**2.147.150**	**5,70**
Toplam	**19.423.804**	**100,00**	**35.127.536**	**100,00**	**17.129.482**	**100,00**	**37.643.674**	**100,00**

5.3.I.5 I VE II'NCİ GRUPTA SINIFLANDIRILAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
CARİ DÖNEM	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**19.020.240**	**34.496.599**	**403.564**	**630.937**
Teminat Mektupları	19.001.169	19.092.052	403.564	442.506
Aval ve Kabul Kredileri	14.273	1.536.377	-	-
Akreditifler	4.798	13.697.838	-	188.431
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170.332	-	-

	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
ÖNCEKİ DÖNEM	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**16.912.826**	**36.802.927**	**216.656**	**840.747**
Teminat Mektupları	16.884.980	19.713.157	216.656	665.201
Aval ve Kabul Kredileri	27.846	2.099.488	-	-
Akreditifler	-	14.835.266	-	175.546
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	155.016	-	-

5.3.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**57.218**	**75.516**	**4.909.643**	**23.804.155**	**11.182.973**	**40.029.505**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1.439.191	7.691.889	7.238.464	16.369.544
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	57.218	75.516	3.470.452	16.112.266	3.944.509	23.659.961
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**142.262.557**	**54.133.652**	**54.335.561**	**3.865.472**	**145.843**	**254.743.085**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	9.779.015	3.316.845	3.009.953	623.545	-	16.729.358
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9.801.560	3.322.793	3.091.290	696.561	-	16.912.204
Swap Para Alım İşlemleri	58.989.694	20.433.707	18.773.237	1.107.479	72.182	99.376.299
Swap Para Satım İşlemleri	54.303.076	20.617.972	19.104.290	1.018.937	73.661	95.117.936
Para Alım Opsiyonları	4.580.437	3.181.984	5.112.068	192.500	-	13.066.989
Para Satım Opsiyonları	4.801.114	3.225.621	5.164.430	226.450	-	13.417.615
Futures Para Alım İşlemleri	3.931	7.066	37.758	-	-	48.755
Futures Para Satım İşlemleri	3.730	27.664	42.535	-	-	73.929
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**60.000**	**18.879**	**5.137.249**	**17.834.188**	**22.169.602**	**45.219.918**
Swap Faiz Alım İşlemleri	30.000	-	1.351.963	5.671.198	10.429.017	17.482.178
Swap Faiz Satım İşlemleri	30.000	-	1.351.963	5.671.198	10.429.017	17.482.178
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2.433.323	5.502.795	1.311.568	9.247.686
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	988.997	-	988.997
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.879	-	-	-	18.879
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**5.351.180**	**58.816**	**52.208**	**2.611.040**	**6.742.500**	**14.815.744**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**147.673.737**	**54.211.347**	**59.525.018**	**24.310.700**	**29.057.945**	**314.778.747**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**147.730.955**	**54.286.863**	**64.434.661**	**48.114.855**	**40.240.918**	**354.808.252**

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**80.000**	**1.500.547**	**19.041.969**	**13.912.929**	**34.535.445**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	80.000	500.547	9.119.275	9.590.333	19.290.155
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1.000.000	9.922.694	4.322.596	15.245.290
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**112.982.256**	**45.942.375**	**55.050.292**	**8.490.852**	**-**	**222.465.775**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7.727.483	2.486.686	2.824.657	772.388	-	13.811.214
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7.712.360	2.427.200	2.875.583	785.068	-	13.800.211
Swap Para Alım İşlemleri	40.085.771	15.670.209	16.004.366	2.189.473	-	73.949.819
Swap Para Satım İşlemleri	39.802.745	15.711.078	15.823.773	2.378.007	-	73.715.603
Para Alım Opsiyonları	8.663.673	4.678.793	8.465.924	1.143.233	-	22.951.623
Para Satım Opsiyonları	8.990.224	4.828.242	9.042.572	1.222.683	-	24.083.721
Futures Para Alım İşlemleri	-	72.411	8.720	-	-	81.131
Futures Para Satım İşlemleri	-	67.756	4.697	-	-	72.453
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**10.624**	**117.305**	**6.146.838**	**17.917.866**	**18.424.620**	**42.617.253**
Swap Faiz Alım İşlemleri	42	337	3.073.419	6.238.093	8.547.633	17.859.524
Swap Faiz Satım İşlemleri	42	337	3.073.419	6.238.093	8.547.633	17.859.524
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	4.598.560	1.329.354	5.927.914
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	843.120	-	843.120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	5.270	8.255	-	-	-	13.525
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	5.270	8.255	-	-	-	13.525
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	100.121	-	-	-	100.121
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**170.236**	**672.615**	**693.095**	**1.945.734**	**5.269.501**	**8.751.181**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**113.163.116**	**46.732.295**	**61.890.225**	**28.354.452**	**23.694.121**	**273.834.209**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**113.163.116**	**46.812.295**	**63.390.772**	**47.396.421**	**37.607.050**	**308.369.654**

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2,455,714,286 USD (31 Aralık 2016: 2,000,000,000 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 243.791 TL (31 Aralık 2016: 53.174 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.5.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.3.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5.4 GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.I FAİZ GELİRLERİ

5.4.I.I KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.360.099	244.394	5.061.808	170.849
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.869.730	3.523.631	8.295.879	3.186.033
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96.457	-	68.875	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**17.326.286**	**3.768.025**	**13.426.562**	**3.356.882**

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

5.4.I.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183.942	40.641	-	16.194
Yurtiçi Bankalardan	12.780	291	16.929	410
Yurtdışı Bankalardan	2.965	63.487	2.374	53.629
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**199.687**	**104.419**	**19.303**	**70.233**

5.4.I.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35.212	2.066	15.517	1.944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.373.490	91.292	1.799.474	104.163
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.599.271	631.152	1.110.089	546.080
Toplam	**4.007.973**	**724.510**	**2.925.080**	**652.187**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.I.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	75.698	38.427

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.I KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**111.204**	**570.947**	**223.254**	**422.426**
T.C. Merkez Bankasına	-	289	-	-
Yurtiçi Bankalara	20.147	11.308	20.278	6.816
Yurtdışı Bankalara	91.057	559.350	202.976	415.610
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**454.323**	**-**	**299.374**
Toplam	**111.204**	**1.025.270**	**223.254**	**721.800**

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

5.4.2.2 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	139.017	81.420

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	650.877	787.587	432.604	531.696

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT						
HESAP ADI		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	990	105.486	-	-	-	-	-	106.476
Tasarruf Mevduatı	48	219.953	4.368.920	142.877	38.301	61.578	-	4.831.677
Resmi Mevduat	-	1.808	2.800	376	261	1	-	5.246
Ticari Mevduat	81	564.310	868.337	31.643	52.016	96.286	-	1.612.673
Diğer Mevduat	4	17.708	94.131	19.304	23.829	147.150	-	302.126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.123**	**909.265**	**5.334.188**	**194.200**	**114.407**	**305.015**	**-**	**6.858.198**
Yabancı Para								
DTH	19	86.742	987.520	55.880	116.997	247.794	779	1.495.731
Bankalar Mevduatı	-	17.827	-	-	-	-	-	17.827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	42	-	16	4.020	-	4.091
Toplam	**19**	**104.582**	**987.562**	**55.880**	**117.013**	**251.814**	**779**	**1.517.649**
Genel Toplam	**1.142**	**1.013.847**	**6.321.750**	**250.080**	**231.420**	**556.829**	**779**	**8.375.847**

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					
HESAP ADI		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.093	251.424	-	-	-	-	-	252.517
Tasarruf Mevduatı	45	244.786	3.700.535	87.873	39.154	48.930	-	4.121.323
Resmi Mevduat	-	890	4.680	11	86	2	-	5.669
Ticari Mevduat	42	327.543	599.974	47.201	24.968	74.107	-	1.073.835
Diğer Mevduat	9	12.739	81.804	11.671	65.656	29.683	-	201.562
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.189**	**837.382**	**4.386.993**	**146.756**	**129.864**	**152.722**	**-**	**5.654.906**
Yabancı Para								**-**
DTH	240	59.078	722.519	46.276	97.238	285.142	825	1.211.318
Bankalar Mevduatı	-	15.601	-	-	-	-	-	15.601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	69	11	32	1.382	-	1.494
Toplam	**240**	**74.679**	**722.588**	**46.287**	**97.270**	**286.524**	**825**	**1.228.413**
Genel Toplam	**1.429**	**912.061**	**5.109.581**	**193.043**	**227.134**	**439.246**	**825**	**6.883.319**

5.4.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.147.506	17.939	969.896	28.657

5.4.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	1.295	2.132

5.4.2.7 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİ

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.116	966
Diğer	4.757	5.936
Toplam	**6.873**	**6.902**

5.4.4 TİCARİ KAR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	**60.495.638**	**75.155.487**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	257.805	564.189
Türev Finansal İşlemlerden	9.151.286	10.269.269
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51.086.547	64.322.029
Zarar (-)	**62.411.669**	**75.946.728**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	645.016	274.162
Türev Finansal İşlemlerden	12.381.889	11.011.854
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	49.384.764	64.660.712
Toplam	**(1.916.031)**	**(791.241)**

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 4.455.305 TL'si (31 Aralık 2016: 3.262.341 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3.169.253 TL'si (31 Aralık 2016: 3.879.841 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 63,861,622 USD ve 34,210,526 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 43,750,000 USD ve 104,794,733 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 7,857,183 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 tutarındaki kullanılan kredi, 755,121,951 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 136,473,684 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 47.621 TL (31 Aralık 2016: 46.482 TL) ve 93.010 TL (31 Aralık 2016: 39.553 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 1.876.938 TL, 957.763.108 USD ve 225.212.078 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 855.000 TL ve 59.900.000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (51.347) TL (31 Aralık 2016: 492 TL) ve (19.552) TL (31 Aralık 2016: (14.515) TL), gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175.000.000 AUD ve 85.500.000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (3.527) TL (31 Aralık 2016: (13.071) TL), gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 865.748 TL tutarındaki bölümü 56.015 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 854.989 TL karşılık bulunması sebebiyle 45.256 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**1.605.865**	**2.366.782**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	530.087	420.692
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	579.386	1.127.274
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	496.392	818.816
Genel Karşılık Giderleri	**422.935**	**161.626**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**860.000**	**100.000**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**	**19**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	19
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	**271.528**	**186.437**
Toplam	**3.160.328**	**2.814.864**

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Personel Giderleri	2.716.304	2.466.135
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44.191	37.077
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	251.800	212.422
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	61.575	52.994
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	2.820
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	8.831
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.831.949	2.638.821
Faaliyet Kiralama Giderleri	426.713	391.615
Bakım ve Onarım Giderleri	50.738	58.260
Reklam ve İlan Giderleri	191.482	178.677
Diğer Giderler(*)	2.163.016	2.010.269
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12.372	1.494
Diğer (**)	599.458	697.944
Toplam	**6.517.649**	**6.118.538**

(*) 30.715 TL'si (31 Aralık 2016: 56.209 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.
(**) 31.330 TL'si (31 Aralık 2016: 110.146 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

5.4.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vergi öncesi kârın 14.468.350 TL (31 Aralık 2016: 11.096.942 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 3.680.204 TL (31 Aralık 2016: 3.151.738 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6.517.649 TL (31 Aralık 2016: 6.118.538 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi kârı bir önceki yıla göre % 29,52 oranında artarak 8.151.324 TL (31 Aralık 2016: 6.293.438 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla kayıtlarına 2.137.034 TL (31 Aralık 2016: 884.471 TL) tutarında cari vergi gideri ile 329.630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016: 338.418 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)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	288.325	59.516
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(53.559)	(240.479)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(93.165)	(169.619)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	188.029	12.164
Toplam	**329.630**	**(338.418)**

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)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	234.766	(180.963)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	94.864	(157.455)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**329.630**	**(338.418)**

5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.4.11 NET DÖNEM KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.4.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KAR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.4.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.5.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 41.079 TL artış (31 Aralık 2016: 9.473 TL) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 688.571 TL artış (31 Aralık 2016 : 497.265 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.2.I SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 89.051 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2016 : 135.618 TL azalış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 51.958 TL (31 Aralık 2016 : (158.603) TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerleme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.5.3 YASAL YEDEK AKÇELER HESABINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	104.000	35.700
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	3.488.938	2.799.084

5.5.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur.

5.6 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.I NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN "DİĞER" KALEMLERİ VE "DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ" KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4.205.208 TL (31 Aralık 2016: 2.849.403 TL giriş) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 10.739.782 TL (31 Aralık 2016: 1.920.647 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 6.534.574 TL (31 Aralık 2016: 4.770.050 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet kârından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1.005.340 TL net nakit girişi (31 Aralık 2016: 170.892 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri kârı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 3.348.145 TL (31 Aralık 2016: 3.557.507 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4.401.577 TL (31 Aralık 2016: 305.466 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 592.678 TL (31 Aralık 2016: 762.550 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016
Nakit	**2.039.563**	**2.064.018**
Kasa	1.357.688	1.313.068
Efektif Deposu	681.875	750.950
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**10.972.014**	**6.814.100**
Diğer	10.972.014	6.814.100
Toplam	**13.011.577**	**8.878.118**

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016
Nakit	**2.656.765**	**2.039.563**
Kasa	1.297.556	1.357.688
Efektif Deposu	1.359.209	681.875
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9.703.644**	**10.972.014**
Diğer	9.703.644	10.972.014
Toplam	**12.360.409**	**13.011.577**

5.6.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı Bankalar hesabında 8.885.348 TL (31 Aralık 2016: 7.439.697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si (31 Aralık 2016: 116.841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si (31 Aralık 2016: 96.147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.033.161 TL'si (31 Aralık 2016: 7.226.709 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19.280.068 TL (31 Aralık 2016: 13.027.376 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 668.000.000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

5.6.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur.

5.6.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur.

5.7 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.1 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

5.7.1.1 KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	3.774.509	2.081.628	1.660.775	383.890	2.126.252	723.935
Dönem Sonu Bakiyesi	4.311.245	1.054.546	1.369.380	1.542.733	2.406.222	896.962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**94.037**	**4.502**	**3.701**	**93**	**155.698**	**3.981**

ÖNCEKİ DÖNEM:

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	3.837.790	2.197.037	52.056	827.462	2.047.670	467.468
Dönem Sonu Bakiyesi	3.774.509	2.081.628	1.660.775	383.890	2.126.252	723.935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**57.087**	**597**	**484**	**8**	**110.798**	**404**

5.7.1.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
MEVDUAT	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
Dönem Başı	900.256	687.407	536.399	336.153	533.816	543.360
Dönem Sonu	1.414.155	900.256	375.167	536.399	378.773	533.816
Mevduat Faiz Gideri	**118.174**	**79.288**	**14.846**	**774**	**19.722**	**5.517**

5.7.1.3 BANKANIN, DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI K/Z YANSITILAN İŞLEMLER	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
Dönem Başı	557.282	421.708	13.251.152	16.146.894	843.120	-
Dönem Sonu	942.776	557.282	38.750.954	13.251.152	792.918	843.120
Toplam Kâr /(Zarar)	**(34.389)**	**(22.827)**	**32.235**	**(398.761)**	**2.269**	**(4.582)**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

5.7.2 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.I TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

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

5.7.2.2 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 3.438.463 TL (31 Aralık 2016: 2.964.089 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1,64'ü (31 Aralık 2016: %1,59), aktif toplamının %1,06'sıdır. (31 Aralık 2016: %1,04). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 8.086.847 TL (31 Aralık 2016: 7.561.536 TL), aktif toplamının %2,49'udur (31 Aralık 2016: %2,66). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3.494.241 TL (31 Aralık 2016: 3.189.453 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %6,41'idir (31 Aralık 2016: %5,82). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2.168.095 TL (31 Aralık 2016: 1.970.471 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1,20'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %1,22).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 14.746.149 TL (31 Aralık 2016: 11.952.196 TL) olup toplam alınan kredilerin %36,14'üdür (31 Aralık 2016: %29,67). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 238.956 TL (31 Aralık 2016: 216.508 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 12.746 TL (31 Aralık 2016: 11.585 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 26.074 TL (31 Aralık 2016: 19.585 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 27.585 TL (31 Aralık 2016: 1.820 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 146.351 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 122.070 TL), 34.248 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 24.121 TL), 7.999 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 7.297 TL) ve 0 TL Fon Aracılık Komisyonu (31 Aralık 2016 : 109 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 408 TL (31 Aralık 2016: 4.892 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 51.396 TL (31 Aralık 2016: 40.427 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 15.908 TL (31 Aralık 2016: 10.599 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2017 itibarıyla 111.505 TL'dir (31 Aralık 2016: 101.032 TL).

5.7.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA, BENZER YAPIDAKİ KALEMLER TOPLAMI TEK BİR KALEM OLARAK

Yoktur.

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIMI-SATIMI, ACENTA SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALARI, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNİ SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

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

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

5.8 BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.8.I BANKANIN YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI			
YURTİÇİ ŞUBE	937	18,750			
			BULUNDUĞU ÜLKE		
YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1-Almanya		
	1	1	2-İngiltere		
	1	1	3-Çin		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURTDIŞI ŞUBE	1	14	1- Malta	38.057.395	-
	7	73	2- KKTC	2.391.963	15.520

5.8.2 BANKANIN YURTİÇİNDE VE YURTDIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2017 yılında yurtiçinde 2 şube açılmış ve 25 şube kapatılmış, ayrıca yurtdışında bulunan Lüksemburg şubesinin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, 2017 yılına ait karın 1.750.000 TL'lik kısmının hissedarlara temettü olarak dağıtılması hususunun Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortakların onayına sunulması konusunda karar alınmıştır.

6 BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.I BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER:

MOODY'S (MART 2017)

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

STANDARD AND POORS (EYLÜL 2017)

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

FITCH RATINGS (HAZİRAN 2017)

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

JCR EURASIA RATINGS (NİSAN 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

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

2016 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

2016 Yılı Karı	**5.070.549**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(227.611)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(243.028)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1.040.000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(3.245.910)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(104.000)

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

7.I BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2018 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve
Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2017
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

31 Ocak 2018
Bu rapor 3 sayfa bağımsız denetim raporu ile
131 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG 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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 860.000 bin TL'si cari dönemde ve 300.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1.160.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Söz konusu kurallar uyarınca etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %64'ünü oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflandırılmasının doğruluğuna bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırılması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflandırılmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir. Kredi riskine ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm II Numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" dipnotunda sunulmuştur.	Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflandırılmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir. • Değer düşüş karşılıklarının Yönetmelik'in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19'a göre hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile, iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. • Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzman olarak aktüer dahil edilmiştir. • Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. • Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 30 Ocak 2017 tarihinde bu konsolide finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

• Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

• Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
• Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
• Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
• Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, topluluk içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Topluluk denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18 Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide 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. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

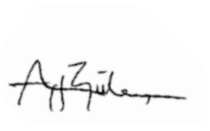
1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ

YAPILANDIRILMIŞ İŞLETMELER

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

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







SÜLEYMAN SÖZEN	ALİ FUAT ERBİL	AYDIN GÜLER	AYLİN AKTÜRK	JAVIER BERNAL DIONIS	JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	Denetim Komitesi Üyesi	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 BİLGİLER

		SAYFA NO
I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	303
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	303
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	304
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	305
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	305
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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	305
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	305

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilançolar-aktif kalemler	306
II.	Konsolide bilançolar-pasif kalemler	307
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	308
IV.	Konsolide gelir tablosu	309
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	310
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	311
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	312

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	313
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	313
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	314
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	314
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	316
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	316
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	316
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	317
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	317
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	318
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	318
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	318
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	319
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	320
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	320
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	320
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	320
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	322
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	322
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	324
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	324
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	324
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	324
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	324
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	326
XXVI.	Hisse başına kazanç	326
XXVII.	İlişkili taraflar	326
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	326
XXIX.	Sınıflandırmalar	326
XXX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	326

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	328
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	337
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	345
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	347
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	349
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	350
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	355
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	356
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	357
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	357

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	378
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	405
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	414
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	418
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	424
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	425
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	426
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	428
IX.	Bilanço sonrası hususlar	429

ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	429
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	431
III.	Diğer açıklamalar	431

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	431
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	431

I GENEL BİLGİLER

I.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

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 937, yurt dışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurt içinde 959, yurt dışında 9 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

I.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 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 Doğuş 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 Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğuş 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 Doğuş 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 Doğuş 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.

Doğuş 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 yanı sıra Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

I.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	ANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	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
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 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

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
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 ve Tahsilat	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

15 Ocak 2018 itibarıyla; Gökhan Erün "Kurumsal Bankacılık ve Hazine"den sorumlu GMY ve GM vekilliği görevlerinden ayrılmıştır.

31 Ocak 2018 itibarıyla; Betül Ebru Edin'in görevi "Kurumsal Bankacılık, Hazine ve Proje Finansmanı"ndan sorumlu GMY, Didem Başer'in görevi ise "Dijital Bankacılık, Müşteri Deneyimi, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi"nden sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.

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

I.4 ANA ORTAKLIK BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İSİM / TİCARET ÜNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ 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.

I.5 ANA ORTAKLIK BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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'nca 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.

I.6 BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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.

I.7 ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VE HUKUKİ ENGELLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

BİN TÜRK LİRASI

	AKTİF KALEMLER	DİPNOT	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2016		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**7.635.968**	**25.967.673**	**33.603.641**	**6.723.712**	**17.227.762**	**23.951.474**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**2.290.900**	**586.913**	**2.877.813**	**2.801.058**	**1.004.483**	**3.805.541**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.290.900	586.913	2.877.813	2.801.058	1.004.483	3.805.541
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		803.974	16.604	820.578	73.157	29.492	102.649
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		68.173	-	68.173	60.379	-	60.379
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.379.769	567.220	1.946.989	2.661.587	952.126	3.613.713
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		38.984	3.089	42.073	5.935	22.865	28.800
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	5.1.3	**1.010.727**	**18.459.616**	**19.470.343**	**1.214.509**	**15.666.535**	**16.881.044**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**3.353**	**-**	**3.353**	**22.180**	**351.691**	**373.871**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	351.691	351.691
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3.353	-	3.353	22.180	-	22.180
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**22.222.532**	**4.055.456**	**26.277.988**	**18.497.281**	**5.486.167**	**23.983.448**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41.760	233.112	274.872	40.985	177.828	218.813
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21.912.629	666.591	22.579.220	17.669.410	722.603	18.392.013
5.3	Diğer Menkul Değerler		268.143	3.155.753	3.423.896	786.886	4.585.736	5.372.622
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	5.1.5	**144.323.034**	**85.030.251**	**229.353.285**	**119.985.680**	**81.423.416**	**201.409.096**
6.1	Krediler ve Alacaklar		143.274.157	84.718.455	227.992.612	118.980.397	81.095.327	200.075.724
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	5.7	521.307	2.141.026	2.662.333	402.351	1.814.479	2.216.830
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		142.752.850	82.577.429	225.330.279	118.578.046	79.280.848	197.858.894
6.2	Takipteki Krediler		5.408.114	768.871	6.176.985	5.272.774	851.687	6.124.461
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.359.237	457.075	4.816.312	4.267.491	523.598	4.791.089
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	**2.261.812**	**1.117.956**	**3.379.768**	**1.912.128**	**939.095**	**2.851.223**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	5.1.7	**12.900.962**	**11.413.578**	**24.314.540**	**12.139.123**	**10.970.573**	**23.109.696**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.815.088	7.417.468	20.232.556	12.122.339	6.986.465	19.108.804
8.2	Diğer Menkul Değerler		85.874	3.996.110	4.081.984	16.784	3.984.108	4.000.892
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	5.1.8	**35.747**	**4**	**35.751**	**37.258**	**3**	**37.261**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		35.747	4	35.751	37.258	3	37.261
9.2.1	Mali İştirakler		31.789	-	31.789	33.329	-	33.329
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.958	4	3.962	3.929	3	3.932
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.9	**114.372**	**2.309**	**116.681**	**114.236**	**1.622**	**115.858**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114.372	2.309	116.681	114.236	1.622	115.858
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	5.1.11	**1.471.740**	**4.316.696**	**5.788.436**	**1.399.086**	**4.395.174**	**5.794.260**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.740.146	4.730.823	6.470.969	1.655.755	4.843.852	6.499.607
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		268.406	414.127	682.533	256.669	448.678	705.347
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	5.1.12	**554.605**	**116.115**	**670.720**	**79.472**	**586.823**	**666.295**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89.104	14.158	103.262	73.946	11.534	85.480
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		465.501	101.957	567.458	5.526	575.289	580.815
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**3.910.647**	**186.004**	**4.096.651**	**3.533.533**	**147.088**	**3.680.621**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**346.016**	**33.292**	**379.308**	**296.078**	**31.575**	**327.653**
15.1	Şerefiye		6.388	-	6.388	6.388	-	6.388
15.2	Diğer		339.628	33.292	372.920	289.690	31.575	321.265
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	**559.388**	**-**	**559.388**	**543.825**	**-**	**543.825**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**436.799**	**30.899**	**467.698**	**199.330**	**61.348**	**260.678**
17.1	Cari Vergi Varlığı		6.697	19.069	25.766	679	26.657	27.336
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	430.102	11.830	441.932	198.651	34.691	233.342
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.17	**823.000**	**12.552**	**835.552**	**591.738**	**13.277**	**605.015**
18.1	Satış Amaçlı		823.000	12.552	835.552	591.738	13.277	605.015
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	5.1.18	**3.656.882**	**443.869**	**4.100.751**	**3.015.207**	**709.873**	**3.725.080**
	AKTİF TOPLAMI		**204.558.484**	**151.773.183**	**356.331.667**	**173.105.434**	**139.016.505**	**312.121.939**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI

	PASİF KALEMLER	DİPNOT	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2016		
			TL	FC	TOTAL	TL	FC	TOTAL
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**88.203.932**	**112.569.628**	**200.773.560**	**76.025.777**	**102.664.036**	**178.689.813**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	359.077	522.879	881.956	675.720	470.759	1.146.479
1.2	Diğer		87.844.855	112.046.749	199.891.604	75.350.057	102.193.277	177.543.334
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**2.381.287**	**517.535**	**2.898.822**	**2.639.416**	**1.074.569**	**3.713.985**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**1.134.258**	**45.970.461**	**47.104.719**	**3.127.679**	**43.454.174**	**46.581.853**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**13.886.785**	**4.751.071**	**18.637.856**	**10.704.025**	**526.168**	**11.230.193**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11.712.429	3.892.365	15.604.794	2.501.180	87	2.501.267
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1.286.649	-	1.286.649	915.105	-	915.105
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	887.707	858.706	1.746.413	7.287.740	526.081	7.813.821
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	5.2.4	**8.162.999**	**12.631.453**	**20.794.452**	**5.871.646**	**11.874.002**	**17.745.648**
5.1	Bonolar		4.003.253	-	4.003.253	2.240.063	-	2.240.063
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		4.159.746	12.631.453	16.791.199	3.631.583	11.874.002	15.505.585
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	5.2.4	**9.585.571**	**790.775**	**10.376.346**	**8.260.088**	**1.079.660**	**9.339.748**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**2.191.547**	**888.803**	**3.080.350**	**2.204.123**	**966.216**	**3.170.339**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	5.2.5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5.2.6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.7	**7.252**	**191.574**	**198.826**	**26.671**	**316.643**	**343.314**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6.227	188.528	194.755	26.671	250.273	276.944
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		1.025	3.046	4.071	-	66.370	66.370
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	5.2.8	**6.453.922**	**394.180**	**6.848.102**	**4.851.864**	**181.009**	**5.032.873**
12.1	Genel Karşılıklar		3.597.720	75.949	3.673.669	3.118.954	96.579	3.215.533
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		822.958	86.830	909.788	710.204	20.321	730.525
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		355.827	34.059	389.886	274.375	32.400	306.775
12.5	Diğer Karşılıklar		1.677.417	197.342	1.874.759	748.331	31.709	780.040
XIII.	**VERGİ BORCU**	5.2.9	**1.103.072**	**60.090**	**1.163.162**	**466.400**	**11.866**	**478.266**
13.1	Cari Vergi Borcu		1.103.072	45.725	1.148.797	466.400	11.866	478.266
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	14.365	14.365	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	5.2.11	**-**	**2.849.471**	**2.849.471**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	5.2.12	**41.142.135**	**463.866**	**41.606.001**	**35.540.653**	**255.254**	**35.795.907**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.320.292	206.555	1.526.847	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		(425.824)	108.010	(317.814)	(484.900)	(58.725)	(543.625)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.722.980	24.889	1.747.869	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		912	-	912	947	-	947
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(617.941)	73.656	(544.285)	(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		628.285	-	628.285	667.781	-	667.781
16.3	Kâr Yedekleri		28.967.638	257.311	29.224.949	24.505.679	242.760	24.748.439
16.3.1	Yasal Yedekler		1.368.395	23.864	1.392.259	1.241.962	29.560	1.271.522
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		25.901.360	-	25.901.360	22.185.729	6.576	22.192.305
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.697.883	233.447	1.931.330	1.077.988	206.624	1.284.612
16.4	Kâr veya Zarar		6.332.056	-	6.332.056	5.105.291	-	5.105.291
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		6.332.056	-	6.332.056	5.105.291	-	5.105.291
16.5	Azınlık Payları		322.149	-	322.149	267.808	-	267.808
	PASİF TOPLAMI		**174.252.760**	**182.078.907**	**356.331.667**	**149.718.342**	**162.403.597**	**312.121.939**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2016		
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**189.643.830**	**301.352.970**	**490.996.800**	**162.878.081**	**280.614.485**	**443.492.566**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**19.424.930**	**36.770.464**	**56.195.394**	**17.138.984**	**38.946.496**	**56.085.480**
1.1	Teminat Mektupları		19.405.859	20.283.642	39.689.501	17.111.138	20.901.575	38.012.713
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981.914	981.914	-	1.029.481	1.029.481
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.842.819	395.767	2.238.586	2.134.070	332.444	2.466.514
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		17.563.040	18.905.961	36.469.001	14.977.068	19.539.650	34.516.718
1.2	Banka Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650	27.846	2.099.488	2.127.334
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650	27.846	2.099.488	2.127.334
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		4.798	14.764.718	14.769.516	-	15.754.367	15.754.367
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		4.798	14.764.718	14.769.516	-	15.754.367	15.754.367
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	185.727	185.727	-	191.066	191.066
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**44.879.991**	**12.711.898**	**57.591.889**	**39.448.303**	**10.404.168**	**49.852.471**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		44.532.503	7.539.747	52.072.250	39.310.120	5.369.433	44.679.553
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.205.254	5.742.735	7.947.989	204.021	3.752.040	3.956.061
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	74.040	74.040
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	6.443	6.443	-	5.266	5.266
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.468.364	1.231.571	10.699.935	6.967.401	1.037.722	8.005.123
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.797.901	-	3.797.901	3.555.087	-	3.555.087
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31.365	-	31.365	24.000	-	24.000
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29.020.761	521.288	29.542.049	27.849.250	377.443	28.226.693
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.273	-	8.273	8.708	-	8.708
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	37.710	38.295	701.653	122.922	824.575
2.2	Cayılabilir Taahhütler		347.488	5.172.151	5.519.639	138.183	5.034.735	5.172.918
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156.116	4.796.577	4.952.693	23.040	4.653.740	4.676.780
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		191.372	375.574	566.946	115.143	380.995	496.138
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**125.338.909**	**251.870.608**	**377.209.517**	**106.290.794**	**231.263.821**	**337.554.615**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7.255.392	38.177.132	45.432.524	10.145.282	34.208.867	44.354.149
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.452.476	12.916.842	18.369.318	7.307.595	14.701.424	22.009.019
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.802.916	25.260.290	27.063.206	2.837.687	19.507.443	22.345.130
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		118.083.517	213.693.476	331.776.993	96.145.512	197.054.954	293.200.466
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.358.246	19.209.970	34.568.216	11.723.664	16.145.274	27.868.938
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.427.014	11.771.096	17.198.110	3.833.951	10.111.495	13.945.446
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9.931.232	7.438.874	17.370.106	7.889.713	6.033.779	13.923.492
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		88.816.561	153.895.967	242.712.528	62.027.010	133.439.424	195.466.434
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		32.307.469	73.063.850	105.371.319	23.993.140	55.350.676	79.343.816
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		55.840.060	45.238.049	101.078.109	37.539.222	41.571.364	79.110.586
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		334.516	17.797.034	18.131.550	247.324	18.258.692	18.506.016
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		334.516	17.797.034	18.131.550	247.324	18.258.692	18.506.016
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13.831.781	25.562.957	39.394.738	22.338.459	38.228.684	60.567.143
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		7.234.150	7.153.660	14.387.810	9.793.681	16.465.095	26.258.776
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.565.822	8.172.614	14.738.436	12.487.141	14.903.735	27.390.876
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	9.247.686	9.247.686	-	5.927.914	5.927.914
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	988.997	988.997	-	843.120	843.120
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		9.414	-	9.414	10.871	44.410	55.281
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		22.395	-	22.395	46.766	44.410	91.176
3.2.4	Futures Para İşlemleri		62.874	92.187	155.061	37.173	144.751	181.924
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		20.293	44.824	65.117	14.586	80.808	95.394
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		42.581	47.363	89.944	22.587	63.943	86.530
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18.879	18.879	-	100.121	100.121
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18.879	18.879	-	100.121	100.121
3.2.6	Diğer		14.055	14.913.516	14.927.571	19.206	8.996.700	9.015.906
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**715.477.686**	**614.013.443**	**1.329.491.129**	**631.736.919**	**528.278.312**	**1.160.015.231**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**52.856.646**	**38.573.970**	**91.430.616**	**48.564.102**	**41.691.499**	**90.255.601**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		18.138.585	-	18.138.585	15.065.124	-	15.065.124
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15.042.103	16.314.890	31.356.993	16.489.131	17.080.586	33.569.717
4.3	Tahsile Alınan Çekler		16.558.278	3.885.992	20.444.270	14.117.779	3.153.993	17.271.772
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.824.586	900.585	3.725.171	2.551.368	1.165.068	3.716.436
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98.797	13.830.800	13.929.597	78.792	16.103.427	16.182.219
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92.625	92.625	-	85.344	85.344
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		194.297	3.549.078	3.743.375	261.908	4.103.081	4.364.989
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**662.621.040**	**575.439.473**	**1.238.060.513**	**583.172.817**	**486.586.813**	**1.069.759.630**
5.1	Menkul Kıymetler		4.123.200	260.868	4.384.068	4.588.155	315.976	4.904.131
5.2	Teminat Senetleri		36.609.095	16.584.613	53.193.708	37.868.541	14.996.659	52.865.200
5.3	Emtia		14.095	-	14.095	19.841	-	19.841
5.4	Varant		-	242.502	242.502	-	206.513	206.513
5.5	Gayrimenkul		159.488.241	116.578.695	276.066.936	140.621.890	92.300.194	232.922.084
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		462.386.409	441.772.729	904.159.138	400.074.220	378.767.417	778.841.637
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66	170	54	224
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**905.121.516**	**915.366.413**	**1.820.487.929**	**794.615.000**	**808.892.797**	**1.603.507.797**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	CARİ DÖNEM 1 OCAK 2017 - 31 ARALIK 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2016 - 31 ARALIK 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**28.360.370**	**22.617.659**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		21.912.595	17.577.562
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222.596	238.038
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		451.750	205.126
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14.022	7.294
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.791.622	3.694.801
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		41.220	22.280
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.550.023	2.039.448
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.200.379	1.633.073
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		442.460	433.225
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		525.325	461.613
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**12.673.800**	**10.361.926**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.439.849	7.000.456
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.323.169	1.143.112
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.309.125	1.098.821
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.579.644	1.094.527
2.5	Diğer Faiz Giderleri		22.013	25.010
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**15.686.570**	**12.255.733**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.860.413**	**3.275.690**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.118.766	4.324.798
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		433.188	345.061
4.1.2	Diğer		4.685.578	3.979.737
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.258.353	1.049.108
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.868	3.481
4.2.2	Diğer		1.254.485	1.045.627
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**7.816**	**9.088**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(1.842.027)**	**(743.653)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(324.697)	386.624
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.266.721)	(925.789)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.749.391	(204.488)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**1.942.284**	**2.113.576**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**19.655.056**	**16.910.434**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**3.681.863**	**3.387.096**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**7.623.756**	**7.032.388**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**8.349.437**	**6.490.950**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	5.4.8	**8.349.437**	**6.490.950**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**1.961.463**	**1.343.191**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		2.284.299	1.035.607
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(322.836)	307.584
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**6.387.974**	**5.147.759**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	5.4.8	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	5.4.10	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**6.387.974**	**5.147.759**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		6.332.056	5.105.291
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		55.918	42.468
	Hisse Başına Kâr / Zarar		**0,01508**	**0,01216**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda
MuhasebeleştirilenKonsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM I OCAK 2017 - 31 ARALIK 2017	 ÖNCEKİ DÖNEM I OCAK 2016 - 31 ARALIK 2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**256.760**	**(293.599)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**160.314**	**12.220**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**674.151**	**459.301**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**56.034**	**11.475**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(291.004)**	**(180.458)**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(49.496)**	**(58.826)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(133.139)**	**62.489**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**673.620**	**12.602**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**6.387.974**	**5.147.759**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(30.723)	214.415
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(85.449)	(125.301)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	6.504.146	5.058.645
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**7.061.594**	**5.160.361**

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	ÖDENMİŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTME FARKI	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	YASAL YEDEK AKÇELER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER	DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONU	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ A./ DURD. FAAL. İLİŞKİN DUR.V.BİR. DEĞ.FONLARI	AZINLIK PAYLARI HARİÇ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
ÖNCEKİ DÖNEM - 1 OCAK 2016-31 ARALIK 2016																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**		**- 1.226.628**	**-**	**19.168.165**	**751.943**	**-**	**3.580.901**	**(283.642)**	**1.765.883**	**947**	**(218.120)**	**-**	**30.977.139**	**226.617**	**31.203.756**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**		**- 1.226.628**	**-**	**19.168.165**	**751.943**	**-**	**3.580.901**	**(283.642)**	**1.765.883**	**947**	**(218.120)**	**-**	**30.977.139**	**226.617**	**31.203.756**
Dönem İçindeki Değişimler	5.5																		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(262.279)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(262.279)**	**(29)**	**(262.308)**
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(135.341)**	**-**	**(135.341)**	**-**	**(135.341)**
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.025	-	9.025	-	9.025
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144.366)	-	(144.366)	-	(144.366)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.776**	**-**	**-**	**-**	**9.776**	**-**	**9.776**
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Kur Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**5.107**	**-**	**5.217**	**447.709**	**-**	**-**	**-**	**1.483**	**-**	**(215)**	**-**	**459.301**	**-**	**459.301**
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.442)**	**-**	**52.208**	**7.299**	**-**	**-**	**2.296**	**(89.232)**	**-**	**-**	**-**	**(30.871)**	**-**	**(30.871)**
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII. Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**766**	**(27.917)**	**-**	**-**	**-**	**(766)**	**-**	**-**	**-**	**(27.917)**	**(38)**	**(27.955)**
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.105.291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.105.291**	**42.468**	**5.147.759**
XX. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**43.229**	**-**	**2.965.949**	**805**	**-**	**(3.580.901)**	**-**	**3.918**	**-**	**-**	**-**	**(567.000)**	**(1.210)**	**(568.210)**
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567.000)	-	-	-	-	-	(567.000)	(1.210)	(568.210)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	43.229	-	2.965.949	-	-	(3.009.178)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4.723)	-	3.918	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**		**- 1.271.522**	**-**	**22.192.305**	**1.179.839**	**5.105.291**	**-**	**(543.625)**	**1.691.062**	**947**	**(353.676)**	**-**	**35.528.099**	**267.808**	**35.795.907**
CARİ DÖNEM - 1 OCAK 2017-31 ARALIK 2017																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**		**-1.271.522**	**-**	**22.192.305**	**1.179.839**	**-**	**5.105.291**	**(543.625)**	**1.691.062**	**947**	**(353.676)**	**-**	**35.528.099**	**267.808**	**35.795.907**
Dönem İçindeki Değişimler	5.5																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225.811**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225.811**	**7**	**225.818**
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(190.648)**	**-**	**(190.648)**	**-**	**(190.648)**
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.155	-	42.155	-	42.155
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232.803)	-	(232.803)	-	(232.803)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.903**	**-**	**-**	**-**	**3.903**	**-**	**3.903**
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**(35)**
VIII. Kur Farkları		**-**	**-**	**-**	**-**	**5.018**	**-**	**427**	**667.342**	**-**	**-**	**-**	**1.325**	**-**	**39**	**-**	**674.151**	**-**	**674.151**
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**(11)**	**-**
XII. Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI. Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**196.656**	**(65.858)**	**-**	**-**	**-**	**(170.294)**	**-**	**-**	**-**	**(39.496)**	**(73)**	**(39.569)**
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.332.056**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.332.056**	**55.918**	**6.387.974**
XVIII. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**115.719**	**-**	**3.511.961**	**5.738**	**-**	**(5.105.291)**	**-**	**221.873**	**-**	**-**	**-**	**(1.250.000)**	**(1.500)**	**(1.251.500)**
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.250.000)	-	-	-	-	-	(1.250.000)	(1.500)	(1.251.500)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	115.719	-	3.511.961	-	-	(3.627.680)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5.738	-	(227.611)	-	221.873	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**4.200.000**	**772.554**	**11.880**		**- 1.392.259**	**-**	**25.901.360**	**1.787.061**	**6.332.056**	**-**	**(317.814)**	**1.747.869**	**912**	**(544.285)**	**-**	**41.283.852**	**322.149**	**41.606.001**

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

		DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 1 OCAK 2017 - 31 ARALIK 2017	 ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2016- 31 ARALIK 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	5.6	**8.279.543**	**5.612.628**
1.1.1	Alınan Faizler		24.903.497	20.848.418
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.001.215)	(10.535.351)
1.1.3	Alınan Temettüler		7.816	9.084
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.118.766	4.324.798
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.577.846	2.166.392
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		187.804	211.058
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.539.838)	(6.016.150)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.884.033)	(1.549.381)
1.1.9	Diğer		(3.091.100)	(3.846.240)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	5.6	**(13.152.134)**	**(3.358.704)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(755.332)	32.967
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		(12.584.956)	4.433.003
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(29.522.295)	(32.331.594)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(885.530)	(46.229)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.857.766)	(2.473.473)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		24.718.233	24.964.270
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.545.144	1.977.302
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.190.368	(114.950)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	5.6	**(4.872.591)**	**2.253.924**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	5.6	**(1.047.230)**	**1.149.148**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(179)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.540	135.173
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(819.185)	(1.020.765)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		293.292	196.105
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.859.357)	(9.706.665)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.652.673	10.857.020
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(302.008)	(498.479)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		985.994	1.186.759
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4.582.854**	**(379.641)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22.335.206	8.182.570
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16.500.852)	(7.994.001)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.251.500)	(568.210)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**597.337**	**928.129**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)**	5.6	**(739.630)**	**3.951.560**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	5.6	**15.692.142**	**11.740.582**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	5.6	**14.952.512**	**15.692.142**

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

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.I SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 değerlenen 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.

1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS 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 TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka'nın TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, ilgili çalışmalar 3.30 no'lu dipnotta özetlenmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.30 no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.2.I FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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) değişikleri 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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. 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 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, yurt içi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı 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 kâr yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında 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 KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarda 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 edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık 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 Doğuş 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 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"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.I ALIM-SATIM AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr/zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde 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 swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

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

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 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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 korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kâr 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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "türev finansal işlemlerden kâr/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 kâr/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 kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.7 FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme 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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr 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. Ilgili 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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR, SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR VE KREDİLER 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 değerlenmektedir. 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 değerleme 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 değerlenmekte 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 değerlenmektedir. 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 FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 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 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.I FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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 kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

3.10 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 değerlenmektedir. 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 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

"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 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 sağlayacağının belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,

- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

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

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 eldeki 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 amortismana 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 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 değerleme modeli ile izlenmesi kararı alınmıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırılmıştır.

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.

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR (YIL)	AMORTİSMAN ORANI (%)
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 değerleme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenir. 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 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ÇALIŞAN HAKLARIYLA İLGİLİ YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 ARALIK 2017	31 ARALIK 2016
Net Reel İskonto Oranı	%3,04	%3,43
İskonto Oranı	%11,70	%11,20
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9,90	%9,30
Enflasyon Artış Oranı	%8,40	%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.

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

	31 ARALIK 2017	
	BANKA	ÇALIŞAN
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 yayınlanmıştır.

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 bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI VE GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI

Sigorta şirketleri, TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

3.18.2 SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİ

Sigorta prim gelirleri, tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen paylar indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

3.19 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.19.1 KURUMLAR VERGİSİ

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi 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 (temettüler) 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.

01.01.2017 ile 04.12.2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. 01.01.2017 ile 04.12.2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla, kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

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

Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilânço, 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 Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

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 Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

Yurt dışı 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.

3.19.2 ERTELENMİŞ VERGİLER

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 kârı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr 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.

3.19.3 TRANSFER FİYATLANDIRMASI

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.

3.20 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurt içi ve yurt dışı 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 değerlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlenmesi 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 kâr/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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.21 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 muhasebeleştirmektedir.

3.22 AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.23 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: yoktur).

3.24 RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	7.809.622	7.031.362	338.384	4.467.872	19.647.240
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**7.809.622**	**7.031.362**	**338.384**	**4.467.872**	**19.647.240**
Faaliyet Kârı	3.450.976	3.796.523	131.704	962.418	8.341.621
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	7.816	7.816
Vergi Öncesi Kâr	**3.450.976**	**3.796.523**	**131.704**	**970.234**	**8.349.437**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.961.463	1.961.463
Vergi Sonrası Kâr	**3.450.976**	**3.796.523**	**131.704**	**(991.229)**	**6.387.974**
Bölüm Varlıkları	69.610.939	159.744.598	95.004.662	31.819.036	356.179.235
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152.432	152.432
Toplam Varlıklar	**69.610.939**	**159.744.598**	**95.004.662**	**31.971.468**	**356.331.667**
Bölüm Yükümlülükleri	128.802.347	81.145.621	83.621.821	21.155.877	314.725.666
Özkaynaklar	-	-	-	41.606.001	41.606.001
Toplam Yükümlülükler	**128.802.347**	**81.145.621**	**83.621.821**	**62.761.878**	**356.331.667**

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	6.448.700	5.414.154	1.054.411	3.984.081	16.901.346
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**6.448.700**	**5.414.154**	**1.054.411**	**3.984.081**	**16.901.346**
Faaliyet Kârı	2.692.970	1.925.929	708.983	1.153.980	6.481.862
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9.088	9.088
Vergi Öncesi Kâr	**2.692.970**	**1.925.929**	**708.983**	**1.163.068**	**6.490.950**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.343.191	1.343.191
Vergi Sonrası Kâr	**2.692.970**	**1.925.929**	**708.983**	**(180.123)**	**5.147.759**
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
Toplam Varlıklar	**61.499.413**	**140.924.123**	**80.712.705**	**28.985.698**	**312.121.939**
Bölüm Yükümlülükleri	116.243.213	67.671.139	74.092.285	18.319.395	276.326.032
Özkaynaklar	-	-	-	35.795.907	35.795.907
Toplam Yükümlülükler	**116.243.213**	**67.671.139**	**74.092.285**	**54.115.302**	**312.121.939**

3.25 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte 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 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.332.056	5.105.291
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0,01508	0,01216

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: yoktur).

3.27 İLİŞKİLİ 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.

3.28 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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.

3.29 SINIFLANDIRMALAR

Yoktur.

3.30 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALARS

Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart'ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Standardın ilk taslaklarının yayımlanmasından bu yana, Banka hem portföylerin sınıflandırılmasında hem de finansal araçların değerleme modellerinde yeni standardın sahip olacağı etkileri analiz etmektedir.

Banka, 2016 ve 2017 yıllarında finans, risk, teknoloji, ekonomik araştırmalar ve iş kollarının katılımıyla TFRS 9 uygulamasına ilişkin kapsamlı bir proje yürütmüştür. Bu projede muhasebe politikalarının ve standartların uygulanması için gerekli süreçlerin tanımları oluşturulmuş ve finansal tabloların sunumuna ilişkin gerekli hazırlıklar yapılmıştır.

TFRS 9'un üç fazına istinaden oluşan etkiler aşağıda açıklanmıştır:

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçülmesi:

Finansal Varlıklar:
TFRS 9, varlıkların yönetildiği iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için yeni bir yaklaşım içermektedir. TFRS 9, finansal varlıklar için üç ana sınıflandırma içermektedir: itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Hali hazırda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerden ölçülmeye devam edilmesi beklenmektedir. Bulundukları yönetim modelinin özelliklerine göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kategorisinde muhasebeleştirilen veya gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında sınıflamalar olabilecektir.

Krediler ve alacaklar, kontrata bağlı nakit akışları sağlamak amacıyla elde bulundurulur ve anapara ve faizden oluşan nakit akışlarına yol açar. Banka, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akışı özelliklerini analiz etmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar vermiştir. Dolayısıyla, bu finansal araçların farklı kategoriye sınıflandırılması söz konusu olmayacaktır.

Banka'nın bugüne kadar gerçekleştirmiş olduğu analizler doğrultusunda, TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna önemli bir etkisinin olmayacağı beklenmektedir.

Finansal Yükümlülükler:
Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39 da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9 a aynen taşınmıştır. Banka'nın değerlendirmesine göre TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki beklenmemektedir.

Değer Düşüklüğü:
TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesiMacroeconomic factors, forward looking information and multiple scenarios
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami süre
- Donuk alacak tanımı

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, özkaynaklar üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. İlk geçiş tarihi itibarıyla henüz muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki revizyonlar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Riskten Korunma Muhasebesi:
TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır.

Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam edecektir.

4 KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.I KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

4.I.I KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TUTAR	I/I/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	27.527.097	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.045.373	
Kâr	6.332.056	
Net Dönem Kârı	6.332.056	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	912	
Azınlık Payları	122.991	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**43.012.863**	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.717.191	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	130.913	-
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	274.695	343.368
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	5.905	7.381
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1.394	-
Kanunun 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.135.208**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**40.877.655**	

	TUTAR	I/I/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	69.951	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.476	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**40.806.228**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.831.850	
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)	3.078.025	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.909.875**	
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**5.909.875**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**46.716.103**	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30.874	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

	TUTAR	I/I/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46.685.224	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	278.024.586	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.70	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.68	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.79	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.312	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.062	-
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 (%)	8.792	-
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	459.775	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.673.669	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.078.025	-
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	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	23.704.951	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.090.208	
Kâr	5.114.182	
Net Dönem Kârı	5.114.182	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	52.513	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**36.947.235**	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının 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 plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1.730	-
Kanunun 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.715.062**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**35.232.173**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	

	TUTAR	I/I/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	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 (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**35.120.258**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.889.903	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.889.903**	
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.889.903**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**38.010.161**	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	31	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	56.325	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36.994	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

	TUTAR	I/I/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	37.916.811	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	258.425.540	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.63	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.59	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.67	-
TAMPONLAR		
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	-
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar (**)	1.125.107	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	245.522	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) General Loan Provisions for Exposures in Standard Approach (before limit of one hundred and twenty five per ten thousand)	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	-
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	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1 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.

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER	
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.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.832
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.832
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	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ*	
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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.I.3 ÖZKAYNAK KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1.526.847	(883.725)	643.122	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1.514.055	(883.725)	630.330	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(317.814)	10.504	(307.310)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1.747.869	-	1.747.869	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)	(544.285)	(121.675)	(665.960)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	628.285	(772.554)	(144.269)	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	912	-	912	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Kâr Yedekleri	29.224.949	-	29.224.949	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	6.332.056	-	6.332.056	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.332.056	-	6.332.056	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	322.149	(199.158)	122.991	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		418.017	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**41.606.001**		**40.877.655**	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			71.427	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			**40.806.228**	
Sermaye Benzeri Krediler			2.831.850	
Genel Karşılıklar			3.078.025	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**5.909.875**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			30.879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**46.685.224**	

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
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 hesaplamaya 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
Çekirdek Sermaye	**35.795.907**		**35.232.173**	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			111.915	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			**35.120.258**	
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
Katkı Sermaye			**2.889.903**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			93.350	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**37.916.811**	

(*) 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 KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
Ortalama Üstü	39,01	40,20
Ortalama	47,68	47,99
Ortalama Altı	13,31	11,81
Toplam	**100.00**	**100.00**

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarları aşağıda açıklanmıştır:

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	93.544.327	85.195.158	67.305.286	73.988.899
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	124.592	123.847	132.655	92.560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	323.865	211.339	64.343	65.561
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.816.462	1.666.895	1.443.371	1.139.231
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.173.204	38.722.083	45.659.651	41.464.066
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	149.299.065	141.452.494	136.683.596	131.475.572
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	81.863.528	75.775.025	66.769.991	59.081.330
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	38.559.431	40.245.558	36.698.091	30.988.810
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.161.094	1.093.809	1.065.374	973.536
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.091.083	1.824.289	2.308.629	4.654.614
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	44.516	28.695	-	-
Hisse senedi yatırımları	164.293	888.243	218.992	637.245
Diğer alacaklar (***)	10.283.383	8.472.383	9.494.987	8.377.418

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço dönemlerinde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.
(***) Önceki dönemde, hisse senedi yatırımları diğer alacaklar altında gösterilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %23,07 (31 Aralık 2016: %24,42) ve %29,25 (31 Aralık 2016: %31,27)'tir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %45,45 (31 Aralık 2016: %51,42) ve %55,08 (31 Aralık 2016: %61,15)'dır.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %7,95 (31 Aralık 2016: %8,69) ve %10,14 (31 Aralık 2016: %11,24)'tür.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.673.669 TL (31 Aralık 2016: 3.215.533 TL)'dir.

4.2.I ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERİN PROFİLİ

CARİ DÖNEM (****)	RİSK SINIFLARI (*)							
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	84.901.396	9.989.483	128.612.153	78.346.834	37.065.756	906.172	11.310.579	351.132.373
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.713.667	24.028.466	11.892.093	3.093.618	1.455.230	149.918	2.561.361	50.894.353
OECD Ülkeleri (**)	139	1.030.796	4.107.924	5.152	7.072	32.792	92	5.183.967
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	75.843	298.631	1.074	480	-	-	376.028
ABD. Kanada	1.079	2.571.777	2.255.887	6.676	4.259	3	16.776	4.856.457
Diğer Ülkeler	928.046	390.607	2.123.488	410.174	26.634	2.198	16.495	3.897.642
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	86.232	8.889	-	-	-	12.902	108.023
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93.544.327**	**38.173.204**	**149.299.065**	**81.863.528**	**38.559.431**	**1.091.083**	**13.918.205**	**416.448.843**

ÖNCEKİ DÖNEM (****)	RİSK SINIFLARI (*)							
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	62.213.592	13.280.397	117.348.484	63.961.399	35.871.303	791.687	10.339.411	303.806.273
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.605.824	30.261.053	10.436.611	2.418.906	796.302	334.866	2.007.318	50.860.880
OECD Ülkeleri (**)	95	593.111	3.963.959	3.070	5.675	17	30.898	4.596.825
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3.063	773.608	1.290	580	13.700	1	792.242
ABD, Kanada	1.131	1.076.577	2.452.419	8.313	3.283	9.325	3.003	3.554.051
Diğer Ülkeler	484.644	369.005	1.705.225	377.013	20.948	33.927	27.169	3.017.931
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	76.445	3.290	-	-	1.125.107	11.922	1.216.764
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**67.305.286**	**45.659.651**	**136.683.596**	**66.769.991**	**36.698.091**	**2.308.629**	**12.419.722**	**367.844.966**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(****) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAFLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

	RİSK SINIFLARI (*)																			
CARİ DÖNEM (**)	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**795**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.028.549**	**712.025**	**419.057**	**18.489**	**40.091**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.398.689**	**1.820.317**	**3.219.006**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.694.397	639.094	384.469	17.469	39.883	-	-	-	-	-	-	1.312.626	1.462.686	2.775.312
Ormancılık	-	795	-	-	-	-	105.785	42.656	24.608	656	134	-	-	-	-	-	-	35.135	139.499	174.634
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	228.367	30.275	9.980	364	74	-	-	-	-	-	-	50.928	218.132	269.060
Sanayi	**-**	**-**	**107.372**	**-**	**-**		**64.677.060**	**8.086.547**	**7.794.459**	**219.647**	**227.103**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.105**	**-**	**28.280.427**	**52.841.866**	**81.122.293**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.600.597	362.098	86.091	8.550	15.501	-	-	-	-	-	-	900.962	2.171.875	3.072.837
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	36.931.403	7.541.250	4.298.712	171.705	167.593	-	-	-	-	10.105	-	22.222.714	26.898.061	49.120.775
Elektrik, Gaz, Su	-	-	107.365	-	-		25.145.060	183.199	3.409.656	39.392	44.009	-	-	-	-	-	-	5.156.751	23.771.930	28.928.681
İnşaat	**-**		**128**	**-**	**-**	**-**	**8.884.000**	**4.288.576**	**2.634.550**	**63.680**	**71.743**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.345.461**	**5.597.216**	**15.942.677**
Hizmetler	**455**		**996**	**1.816.462**	**-**	**38.173.204**	**67.040.339**	**18.222.876**	**9.317.959**	**620.015**	**609.744**	**-**	**-**	**-**	**44.516**	**30.489**	**-**	**52.247.265**	**83.629.790**	**135.877.055**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	203	-	-	-	28.594.333	13.863.462	4.595.497	242.829	89.876	-	-	-	-	-	-	29.936.376	17.449.824	47.386.200
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	89	-	-	-	3.999.348	983.246	2.633.646	106.797	18.193	-	-	-	-	-	-	2.334.835	5.406.484	7.741.319
Ulaştırma ve Haberleşme	-		177	-	-	-	16.642.547	2.254.927	498.514	240.097	37.144	-	-	-	-	-	-	4.946.398	14.727.008	19.673.406
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1.816.462	-	38.173.204	8.684.179	168.374	72.644	4.684	438.707	-	-	-	44.516	30.489	-	11.687.796	37.745.463	49.433.259
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.177.038	274.766	949.568	14.722	8.847	-	-	-	-	-	-	1.405.687	5.019.254	6.424.941
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9		355	-	-	-	353.969	192.867	381.404	668	9.849	-	-	-	-	-	-	765.421	173.700	939.121
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446	-	172	-	-	-	3.588.925	485.234	186.686	10.218	7.128	-	-	-	-	-	-	1.170.752	3.108.057	4.278.809
Diğer	**93.543.872**	**123.797**	**215.369**	**-**	**-**	**-**	**6.669.117**	**50.553.504**	**18.393.406**	**239.263**	**142.402**	**-**	**-**	**-**	**-**	**123.699**	**10.283.383**	**127.261.277**	**53.026.535**	**180.287.812**
Toplam	**93.544.327**	**124.592**	**323.865**	**1.816.462**	**-**	**38.173.204**	**149.299.065**	**81.863.528**	**38.559.431**	**1.161.094**	**1.091.083**	**-**	**-**	**-**	**44.516**	**164.293**	**10.283.383**	**219.533.119**	**196.915.724**	**416.448.843**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

	RİSK SINIFLARI (*)																		
ÖNCEKİ DÖNEM (**)	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**TL**	**FC**	**Toplam**
Tarım	**-**	**508**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.086.624**	**568.984**	**434.471**	**56.205**	**10.025**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.199.007**	**957.810**	**2.156.817**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	895.354	510.611	396.966	55.612	8.681	-	-	-	-	-	1.124.319	742.905	1.867.224
Ormancılık	-	508	-	-	-	-	100.633	36.041	28.790	485	280	-	-	-	-	-	33.380	133.357	166.737
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	90.637	22.332	8.715	108	1.064	-	-	-	-	-	41.308	81.548	122.856
Sanayi	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**128.678**	**56.420.611**	**6.446.944**	**7.157.929**	**268.142**	**253.201**	**-**	**-**	**-**	**19.801**	**-**	**20.828.288**	**49.867.023**	**70.695.311**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.630.693	279.321	117.122	16.431	8.520	-	-	-	-	-	800.030	2.252.057	3.052.087
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	31.166.478	6.043.707	4.299.810	212.869	203.126	-	-	-	19.801	-	16.711.133	25.234.658	41.945.791
Elektrik, Gaz, Su	5	-	-	-	-	128.678	22.623.440	123.916	2.740.997	38.842	41.555	-	-	-	-	-	3.317.125	22.380.308	25.697.433
İnşaat	**-**	**4**	**173**	**-**	**-**	**-**	**7.584.160**	**3.131.638**	**2.395.650**	**118.651**	**79.043**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.488.021**	**5.821.298**	**13.309.319**
Hizmetler	**489**	**523**	**17.668**	**1.443.371**	**-**	**44.605.066**	**60.326.969**	**14.211.299**	**9.551.382**	**498.490**	**448.194**	**-**	**-**	**-**	**55.693**	**-**	**83.034.202**	**48.124.942**	**131.159.144**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	268	-	-	-	25.684.402	10.716.937	4.983.071	210.956	134.354	-	-	-	-	-	24.339.788	17.390.200	41.729.988
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	13	-	-	-	3.517.892	819.381	2.697.010	91.466	17.250	-	-	-	-	-	1.874.952	5.268.060	7.143.012
Ulaştırma ve Haberleşme	-	120	10	-	-	-	14.572.019	1.823.151	607.756	146.933	26.777	-	-	-	-	-	3.231.372	13.945.394	17.176.766
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1.443.371	-	44.605.066	7.997.755	105.864	65.700	2.358	244.473	-	-	-	55.693	-	50.503.300	4.016.980	54.520.280
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.535.000	211.973	623.968	12.629	5.078	-	-	-	-	-	1.404.116	4.984.532	6.388.648
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	403	17.377	-	-	-	274.015	146.151	353.374	24.986	12.209	-	-	-	-	-	674.972	153.544	828.516
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	488	-	-	-	-	-	2.745.886	387.842	220.503	9.162	8.053	-	-	-	-	-	1.005.702	2.366.232	3.371.934
Diğer	**67.304.792**	**131.620**	**46.502**	**-**	**-**	**925.907**	**11.265.232**	**42.411.126**	**17.158.659**	**123.886**	**1.518.166**	**-**	**-**	**-**	**143.498**	**9.494.987**	**73.371.764**	**77.152.611**	**150.524.375**
Toplam	**67.305.286**	**132.655**	**64.343**	**1.443.371**	**-**	**45.659.651**	**136.683.596**	**66.769.991**	**36.698.091**	**1.065.374**	**2.308.629**	**-**	**-**	**-**	**218.992**	**9.494.987**	**185.921.282**	**181.923.684**	**367.844.966**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Hisse senedi yatırımları
16- Diğer alacaklar

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM

		VADEYE KALAN SÜRE						
	RİSK SINIFLARI (*)	**1 AY**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YIL ÜZERİ**	**VADESİZ**	**TOPLAM**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.820.747	23.751.196	1.650.024	115.625	42.524.823	10.681.912	**93.544.327**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.599	30	-	1.939	118.784	240	**124.592**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	437	355	44.651	15.451	251.763	11.208	**323.865**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.613.682	13.369	51.562	71.012	66.837	-	**1.816.462**
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.393.739	1.988.724	1.807.593	2.152.437	19.163.615	3.667.096	**38.173.204**
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.220.016	9.614.277	9.407.690	17.788.422	86.282.518	17.986.142	**149.299.065**
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8.439.791	4.925.061	2.413.635	5.023.648	43.488.580	17.572.813	**81.863.528**
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	144.639	291.776	641.857	1.614.223	32.905.831	2.961.105	**38.559.431**
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.161.094	**1.161.094**
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	235.979	387.484	1.967	12.252	124.060	329.341	**1.091.083**
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	44.516	**44.516**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	164.293	**164.293**
17	Diğer alacaklar	36.363	775.428	-	-	-	9.471.592	**10.283.383**
	Toplam	**42.908.992**	**41.747.700**	**16.018.979**	**26.795.009**	**224.926.811**	**64.051.352**	**416.448.843**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM

		VADEYE KALAN SÜRE						
	RİSK SINIFLARI (*)	**1 AY**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YIL ÜZERİ**	**VADESİZ**	**TOPLAM**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.877.124	14.069.704	87.825	5.445	38.718.233	7.546.955	**67.305.286**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.575	253	1.217	2.081	126.040	489	**132.655**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394	106	1.572	234	59.343	2.694	**64.343**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6.379	1.436.992	-	**1.443.371**
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.919.811	2.744.333	2.312.751	3.003.511	22.680.507	998.738	**45.659.651**
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.374.574	11.462.845	12.423.601	18.147.263	80.021.580	5.253.733	**136.683.596**
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13.654.414	7.649.530	2.535.461	4.972.916	31.815.225	6.142.445	**66.769.991**
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	227.305	476.200	785.913	1.842.293	31.356.990	2.009.390	**36.698.091**
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.065.374	**1.065.374**
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	304.970	233.797	13.009	28.980	213.055	1.514.818	**2.308.629**
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	**-**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	218.992	**218.992**
17	Diğer alacaklar	646.707	-	-	-	-	8.848.280	**9.494.987**
	Toplam	**45.007.874**	**36.636.768**	**18.161.349**	**28.009.102**	**206.427.965**	**33.601.908**	**367.844.966**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

%

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	RİSK SINIFLARI			
		MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE RİSK TUTARLARI

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	85.725.369	-	10.263.392	20.590.422	26.490.693	86.264.007	186.179.073	481.064	-	454.823	525.852
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	86.476.219	-	9.355.827	20.574.657	25.457.059	75.615.798	164.437.293	481.063	-	454.823	525.852

ÖNCEKİ DÖNEM	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	47.225.556	-	11.824.122	19.397.663	65.531.157	71.641.730	150.011.841	844.891	-	1.368.006	528.632
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	42.562.410	-	8.339.872	19.391.219	62.853.998	66.169.176	135.104.549	824.973	-	1.368.006	528.632

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

TMS ve TFRS uyarınca;

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

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

CARİ DÖNEM	KREDİ RİSKİ			
ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ RİSKLER	TAHSİLİ GECİKMİŞ RİSKLER	DEĞER AYARLAMALARI	ÖZEL KARŞILIKLAR
Tarım	**155.115**	**30.974**	**1.012**	**95.810**
Çiftçilik ve Hayvancılık	150.783	18.359	464	92.983
Ormancılık	2.498	5.521	9	1.605
Balıkçılık	1.834	7.094	539	1.222
Sanayi	**910.347**	**613.851**	**21.165**	**551.867**
Madencilik ve Taşocakçılığı	88.678	22.246	84	64.729
İmalat Sanayi	653.396	587.351	19.692	402.404
Elektrik, Gaz, Su	168.273	4.254	1.389	84.734
İnşaat	**560.674**	**369.417**	**7.634**	**403.482**
Hizmetler	**2.192.559**	**4.761.184**	**338.674**	**1.269.844**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.092.034	387.570	9.914	636.365
Otel ve Lokanta Hizmetleri	216.893	403.666	5.623	80.230
Ulaştırma ve Haberleşme	738.037	3.790.012	321.824	462.907
Mali Kuruluşlar	27.810	47.446	384	20.619
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	45.432	83.331	229	21.140
Serbest Meslek Hizmetleri	861	91	-	330
Eğitim Hizmetleri	41.762	15.943	151	30.226
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29.730	33.125	549	18.027
Diğer	**3.416.939**	**4.003.257**	**85.834**	**2.957.384**
Toplam	**7.235.634**	**9.778.683**	**454.319**	**5.278.387**

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ RİSKİ			
ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ RİSKLER	TAHSİLİ GECİKMİŞ RİSKLER	DEĞER AYARLAMALARI	ÖZEL KARŞILIKLAR
Tarım	**180.128**	**18.513**	**509**	**114.186**
Çiftçilik ve Hayvancılık	174.721	15.170	475	110.949
Ormancılık	2.930	1.645	14	1.996
Balıkçılık	2.477	1.698	20	1.241
Sanayi	**1.085.513**	**707.172**	**16.311**	**689.413**
Madencilik ve Taşocakçılığı	77.108	16.291	114	56.503
İmalat Sanayi	857.375	602.410	9.254	562.448
Elektrik, Gaz, Su	151.030	88.471	6.943	70.462
İnşaat	**577.223**	**272.042**	**4.593**	**358.482**
Hizmetler	**2.042.009**	**4.139.420**	**60.341**	**1.158.689**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.142.765	407.516	15.039	624.623
Otel ve Lokanta Hizmetleri	197.617	133.809	3.417	77.717
Ulaştırma ve Haberleşme	540.862	3.464.249	39.641	361.261
Mali Kuruluşlar	22.488	1.343	43	19.801
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	39.633	58.346	1.081	18.832
Serbest Meslek Hizmetleri	197	122	-	197
Eğitim Hizmetleri	60.745	11.957	172	32.036
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37.702	62.078	948	24.222
Diğer	**3.381.821**	**4.103.598**	**93.102**	**2.948.899**
Total	**7.266.694**	**9.240.745**	**174.856**	**5.269.669**

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1	Özel Karşılıklar	5.269.669	2.512.542	2.582.570	78.746	5.278.387
2	Genel Karşılıklar	3.215.533	497.877	55.973	16.232	3.673.669

	ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1	Özel Karşılıklar	4.645.986	3.318.987	2.826.234	130.930	5.269.669
2	Genel Karşılıklar	3.027.976	213.321	47.251	21.487	3.215.533

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİ DÖNEM

ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARI	ALIM SATIM HESAPLARI	TOPLAM
Türkiye	191.461.728	641.600	192.103.328
Romanya	6.289.347	-	6.289.347
Hollanda	2.952.594	-	2.952.594
İsviçre	1.966.739	-	1.966.739
Almanya	1.364.358	-	1.364.358
Malta	1.034.696	-	1.034.696
İngiltere	918.835	14.192	933.027
Amerika	841.583	-	841.583
Birleşik Arap Emirlikleri	667.167	-	667.167
Diğer	3.719.762	-	3.719.762
Toplam	**211.216.809**	**655.792**	**211.872.601**

ÖNCEKİ DÖNEM

ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARI	ALIM SATIM HESAPLARI	TOPLAM
Türkiye	181.046.373	391.744	181.438.117
Romanya	4.800.305	-	4.800.305
Hollanda	2.857.402	-	2.857.402
Malta	1.547.367	-	1.547.367
İsviçre	1.500.666	73	1.500.739
İngiltere	1.298.948	-	1.298.948
Amerika	782.401	-	782.401
Almanya	738.573	-	738.573
KKTC	568.039	-	568.039
Belçika	358.115	-	358.115
Diğer	2.376.743	4	2.376.747
Toplam	**197.874.932**	**391.821**	**198.266.753**

4.3 KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 23.229.929 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 16.885.902 TL) ve 25.574.862 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 18.057.131 TL) oluşmak üzere 2.344.933 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:

	USD	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.7758	4.5290
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.7758	4.5290
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.7649	4.4987
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8137	4.5400
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.7999	4.5116
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.7983	4.5070
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8327	4.5376

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.403.527	10.548.794	7.015.352	25.967.673
Bankalar	10.840.068	6.183.992	1.435.556	18.459.616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	106.396	327.437	10.651	444.484
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.059.949	995.507	-	4.055.456
Krediler (*)	40.596.335	45.724.612	4.854.448	91.175.395
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.629	-	684	2.313
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	11.413.578	-	11.413.578
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4.165	109.659	2.238	116.062
Maddi Duran Varlıklar	122.246	260	58.200	180.706
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4.170.032	1.806.750	163.771	6.140.553
Toplam Varlıklar	**67.304.347**	**77.110.589**	**13.540.900**	**157.955.836**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	443.204	530.143	214.524	1.187.871
Döviz Tevdiat Hesabı	35.610.479	66.271.231	7.305.333	109.187.043
Para Piyasalarına Borçlar	588.771	4.162.197	103	4.751.071
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.548.040	31.248.803	173.618	45.970.461
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2.500.436	12.023.549	956.939	15.480.924
Muhtelif Borçlar	157.640	540.348	92.787	790.775
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	37.792	21.939	592	60.323
Diğer Yükümlülükler (****)	731.629	728.124	2.297.544	3.757.297
Toplam Yükümlülükler	**54.617.991**	**115.526.334**	**11.041.440**	**181.185.765**
Net Bilanço Pozisyonu	**12.686.356**	**(38.415.745)**	**2.499.460**	**(23.229.929)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.949.701)**	**37.114.158**	**(1.589.595)**	**25.574.862**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.968.644	79.250.502	5.366.884	96.586.030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(21.918.345)	(42.136.344)	(6.956.479)	(71.011.168)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	**54.860.658**	**83.730.189**	**6.039.332**	**144.630.179**
Toplam Yükümlülükler	**50.388.448**	**102.038.005**	**9.089.628**	**161.516.081**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.472.210**	**(18.307.816)**	**(3.050.296)**	**(16.885.902)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.601.299)**	**18.158.120**	**3.500.310**	**18.057.131**
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 6.145.144 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 282.716 TL tutarındaki dövize 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 2.194.714 TL tutarında altın mevduatı tabloda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.4 KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.I VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI (YENİDEN FİYATLANDIRMAYA KALAN SÜRELER İTİBARIYLA)

CARİ DÖNEM	I AYA KADAR	I-3 AY	3-I2 AY	I-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15.356.607	-	-	-	-	18.247.034	**33.603.641**
Bankalar	6.674.295	1.086.847	2.853.022	141.516	19.206	8.695.457	**19.470.343**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.819	327.933	155.989	373.685	18.939	1.957.448	**2.877.813**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.350	-	-	-	-	3	**3.353**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.369.418	5.915.862	6.882.925	3.610.964	3.818.557	2.680.262	**26.277.988**
Verilen Krediler	56.204.934	26.102.731	68.187.866	61.641.322	12.394.601	4.821.831	**229.353.285**
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	417.769	2.557.519	6.615.860	3.706.564	7.446.829	3.569.999	**24.314.540**
Diğer Varlıklar	1.468.583	1.466.149	2.586.527	2.849.491	272.430	11.787.524	**20.430.704**
Toplam Varlıklar	**83.538.775**	**37.457.041**	**87.282.189**	**72.323.542**	**23.970.562**	**51.759.558**	**356.331.667**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	412.502	139.085	259.559	-	-	814.676	**1.625.822**
Diğer Mevduat	111.791.881	21.066.467	18.103.418	1.527.939	15.910	46.642.123	**199.147.738**
Para Piyasalarına Borçlar	17.589.151	227.161	151.400	588.770	51.133	30.241	**18.637.856**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10.376.346	**10.376.346**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	1.882.236	3.084.627	2.058.452	10.437.488	5.762.814	418.306	**23.643.923**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.202.561	9.712.955	11.732.040	5.769.689	485.789	201.685	**47.104.719**
Diğer Yükümlülükler	5.719	7.353	11.699	862	-	55.769.630	**55.795.263**
Toplam Yükümlülükler	**150.884.050**	**34.237.648**	**32.316.568**	**18.324.748**	**6.315.646**	**114.253.007**	**356.331.667**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**3.219.393**	**54.965.621**	**53.998.794**	**17.654.916**	**-**	**129.838.724**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(67.345.275)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(62.493.449)**	**(129.838.724)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**11.872.825**	**9.119.489**	**15.792.731**	**3.922.311**	**5.154.466**	**-**	**45.861.822**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(2.115.278)**	**(4.562.046)**	**(12.408.103)**	**(15.905.631)**	**(10.911.130)**	**-**	**(45.902.188)**
Toplam Pozisyon	**(57.587.728)**	**7.776.836**	**58.350.249**	**42.015.474**	**11.898.252**	**(62.493.449)**	**(40.366)**

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

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.892.432	-	-	-	-	6.059.042	**23.951.474**
Bankalar	6.642.107	2.287.260	3.103.033	21.108	-	4.827.536	**16.881.044**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	63.776	34.448	17.241	43.336	44.247	3.602.493	**3.805.541**
Para Piyasalarından Alacaklar	373.860	-	-	-	-	11	**373.871**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.613.361	5.753.708	5.630.419	3.956.191	4.512.684	1.517.085	**23.983.448**
Verilen Krediler	49.351.478	25.521.684	59.026.227	50.347.703	12.807.805	4.354.199	**201.409.096**
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	499.275	2.002.859	5.554.835	5.329.013	7.297.741	2.425.973	**23.109.696**
Diğer Varlıklar	1.296.742	1.263.427	2.189.367	2.932.780	300.882	10.624.571	**18.607.769**
Toplam Varlıklar	**78.733.031**	**36.863.386**	**75.521.122**	**62.630.131**	**24.963.359**	**33.410.910**	**312.121.939**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.253.814	94.014	322.916	-	-	2.817.202	**4.487.946**
Diğer Mevduat	98.198.502	22.668.701	13.539.995	1.640.164	13.467	38.141.038	**174.201.867**
Para Piyasalarına Borçlar	10.487.135	207.001	218.766	259.140	47.531	10.620	**11.230.193**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.339.748	**9.339.748**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	676.307	1.760.759	5.012.872	7.843.021	2.098.303	354.386	**17.745.648**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.334.313	17.633.891	8.921.661	5.207.247	179.075	305.666	**46.581.853**
Diğer Yükümlülükler	4.296	5.577	11.463	-	-	48.513.348	**48.534.684**
Toplam Yükümlülükler	**124.954.367**	**42.369.943**	**28.027.673**	**14.949.572**	**2.338.376**	**99.482.008**	**312.121.939**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**47.493.449**	**47.680.559**	**22.624.983**	**-**	**117.798.991**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(46.221.336)**	**(5.506.557)**	**-**	**-**	**-**	**(66.071.098)**	**(117.798.991)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**8.702.855**	**11.799.365**	**12.492.698**	**5.452.678**	**4.244.593**	**-**	**42.692.189**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(2.015.891)**	**(6.163.621)**	**(9.696.072)**	**(13.715.662)**	**(11.205.806)**	**-**	**(42.797.052)**
Toplam Pozisyon	**(39.534.372)**	**129.187**	**50.290.075**	**39.417.575**	**15.663.770**	**(66.071.098)**	**(104.863)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%)

CARİ DÖNEM	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.32	-	2.54
Bankalar	(0.36)-1.90	1.42-3.98	-	8.56-14.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	5.77	-	4.16-16.11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.75-12.30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.63	2.20-11.88	-	12.31
Verilen Krediler	0.12-10.93	1.25-10.69	-	11.00-17.35
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5.57	-	12.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05-0.12	1.00-2.20	-	11.39
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-3.75	1.45	7.00-15.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.50-2.65	-	10.00-15.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.65	5.67	-	13.08-15.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.16-4.55	0.25-5.84	-	8.43-17.50

ÖNCEKİ DÖNEM	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
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
Yükümlülükler				
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 KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.5.I İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK NİTELİĞİNDEKİ HİSSE SENEDİ YATIRIMLARINA İLİŞKİN MUHASEBE UYGULAMALARIYLA İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

4.5.2 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ BİLANÇO DEĞERİ, GERÇEĞE UYGUN DEĞER VE PİYASA DEĞERİ KARŞILAŞTIRMASI

CARİ DÖNEM		KARŞILAŞTIRMA	
HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**124.993**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**25.555**	**-**	**-**
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	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM		KARŞILAŞTIRMA		
HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ	MARKET VALUE
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 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ GERÇEKLEŞMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI, YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI VE GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI İLE BUNLARIN ANA VE KATKI SERMAYEYE DAHİL EDİLEN TUTARLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM		DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
PORTFÖY			TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	14.905	-	14.905
3	Diğer Hisse Senetleri	-	48.372	48.372	-	-	-
	Toplam	**-**	**48.372**	**48.372**	**14.905**	**-**	**14.905**

ÖNCEKİ DÖNEM		DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
PORTFÖY			TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	13.997	-	13.997
3	Diğer Hisse Senetleri	-	7,080	7.080	-	-	-
	Toplam	**-**	**7,080**	**7.080**	**13.997**	**-**	**13.997**

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARİ DÖNEM				
PORTFÖY		BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152.432	152.432	12.195
	Toplam	**152.432**	**152.432**	**12.195**

ÖNCEKİ DÖNEM				
PORTFÖY		BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI (*)	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	153.119	152.857	12.229
	Toplam	**153.119**	**152.857**	**12.229**

(*) 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 KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 yükümlülüklere 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 bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve 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 boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.I LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %3,86'sı nakit, %53,27'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %42,87'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 %66,81'ini mevduat, %21,88'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7,87'sini 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.

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.

CARİ DÖNEM		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**64.790.253**	**40.139.185**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			64.790.253	40.139.185
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	135.642.321	66.124.346	12.251.062	6.599.097
3	İstikrarlı mevduat	26.263.389	266.749	1.313.169	13.337
4	Düşük istikrarlı mevduat	109.378.932	65.857.597	10.937.893	6.585.760
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61.137.592	37.122.946	34.871.826	19.709.976
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	44.548.861	28.938.651	21.421.150	13.772.645
8	Diğer teminatsız borçlar	16.588.731	8.184.295	13.450.676	5.937.331
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	53.605.853	13.861.660	11.511.430	11.493.014
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8.160.609	10.645.765	8.160.609	10.645.765
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45.445.244	3.215.895	3.350.821	847.249
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	659.719	452.474	32.986	22.624
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59.639.580	40.843.912	2.981.979	2.042.196
16	**Toplam Nakit Çıkışları**			**61.649.283**	**39.866.907**

NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	7.145	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	23.650.905	9.432.284	15.575.537	6.682.654
19	Diğer nakit girişleri	1.636.498	8.248.238	1.631.773	8.244.841
20	**Toplam Nakit Girişleri**	**25.294.548**	**17.680.522**	**17.207.310**	**14.927.495**
				ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21	**Toplam YKLV Stoku**			**64.790.253**	**40.139.185**
22	**Toplam Net Nakit Çıkışları**			**44.441.973**	**24.939.412**
23	**Likidite Karşılama Oranı (%)**			**146.12**	**164.58**

(*) Aysonları 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 Ekim 2017	%140,63	%151,78
30 Kasım 2017	%157,44	%205,74
31 Aralık 2017	%140,28	%136,20

ÖNCEKİ DÖNEM		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
		TL+FC	FC	TL+FC	FC
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**45.090.574**	**22.119.347**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			45.090.574	22.119.347
NAKİT ÇIKIŞLARI					
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	**Toplam Nakit Çıkışları**			**56.631.043**	**36.462.706**
NAKİT GİRİŞLERİ					
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	**Toplam Nakit Girişleri**	**22.029.440**	**13.318.079**	**15.271.026**	**10.997.895**
				ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21	**Toplam YKLV Stoku**			**45.090.574**	**22.119.347**
22	**Toplam Net Nakit Çıkışları**			**41.360.017**	**25.464.811**
23	**Likidite Karşılama Oranı (%)**			**108.97**	**86.72**

(*) 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 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN (*)	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.366.915	26.236.726	-	-	-	-	-	**33.603.641**
Bankalar	10.284.079	3.139.828	343.394	1.539.869	4.143.947	19.226	-	**19.470.343**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.057	493.432	643.416	632.539	748.677	319.692	-	**2.877.813**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.353	-	-	-	-	-	**3.353**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	274.872	545.142	16.315	1.302.458	12.784.887	11.354.314	-	**26.277.988**
Verilen Krediler	647.492	37.892.655	19.249.687	56.952.579	85.925.980	23.999.173	4.685.719	**229.353.285**
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	-	1.730	155.380	1.106.532	3.310.421	9.077.305	10.663.172	**24.314.540**
Diğer Varlıklar	2.247.891	2.350.668	1.524.335	2.313.814	3.747.464	480.385	7.766.147	**20.430.704**
Toplam Varlıklar	**20.861.306**	**70.663.534**	**21.932.527**	**63.847.791**	**110.661.376**	**45.250.095**	**23.115.038**	**356.331.667**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	918.215	306.678	139.193	261.736	-	-	-	**1.625.822**
Diğer Mevduat	53.366.394	104.663.125	21.198.227	18.279.358	1.617.338	23.296	-	**199.147.738**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.842.770	526.616	18.198.270	18.138.380	8.398.683	-	**47.104.719**
Para Piyasalarına Borçlar	104	17.614.187	228.965	154.146	588.770	51.684	-	**18.637.856**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1.853.586	2.973.024	2.250.354	10.732.278	5.834.681	-	**23.643.923**
Muhtelif Borçlar	881.474	9.398.989	52.282	43.120	-	439	42	**10.376.346**
Diğer Yükümlülükler (***)	1.781.846	1.515.183	821.726	1.186.849	182.369	235.755	50.071.535	**55.795.263**
Toplam Yükümlülükler	**56.948.033**	**137.194.518**	**25.940.033**	**40.373.833**	**31.259.135**	**14.544.538**	**50.071.577**	**356.331.667**
Likidite Açığı	**(36.086.727)**	**(66.530.984)**	**(4.007.506)**	**23.473.958**	**79.402.241**	**30.705.557**	**(26.956.539)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(498.276)**	**(173.639)**	**(352.946)**	**275.705**	**37.607**	**-**	**(711.549)**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	77.833.182	28.433.105	32.107.432	5.638.883	1.881.475	-	145.894.077
Gayrinakdi Krediler	-	78.331.458	28.606.744	32.460.378	5.363.178	1.843.868	-	146.605.626
Gayrinakdi Krediler	**-**	**8.082.943**	**4.478.582**	**6.769.545**	**1.186.726**	**246.692**	**93.022.795**	**113.787.283**
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Aktifler	**17.662.498**	**56.025.807**	**21.128.903**	**54.849.372**	**101.224.879**	**50.385.570**	**10.844.910**	**312.121.939**
Toplam Yükümlülükler	**49.705.179**	**116.180.029**	**27.639.427**	**40.524.381**	**26.819.626**	**9.348.265**	**41.905.032**	**312.121.939**
Likidite Açığı	**(32.042.681)**	**(60.154.222)**	**(6.510.524)**	**14.324.991**	**74.405.253**	**41.037.305**	**(31.060.122)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**526.190**	**(104.836)**	**547.096**	**5.636**	**87.715**	**-**	**1.061.801**
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
Gayrinakdi Krediler	**-**	**4.255.623**	**4.910.315**	**6.374.916**	**1.089.367**	**223.599**	**89.084.131**	**105.937.951**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

CARİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	1.625.822	1.623.090	918.005	306.441	139.085	259.559	-	-
Diğer Mevduat	199.147.738	198.282.621	53.366.015	104.196.406	21.053.390	18.037.402	1.606.260	23.148
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	47.104.719	46.940.914	-	1.755.632	555.686	18.174.300	18.111.911	8.343.385
Para Piyasalarına Borçlar	18.637.856	18.607.719	104	17.589.151	227.161	151.400	588.770	51.133
İhraç Edilen Menkul Değerler	23.643.923	23.225.618	-	1.844.478	2.944.922	2.198.156	10.475.247	5.762.815
Toplam	**290.160.058**	**288.679.962**	**54.284.124**	**125.692.108**	**24.920.244**	**38.820.817**	**30.782.188**	**14.180.481**

ÖNCEKİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	4.487.946	4.480.851	2.912.318	1.151.604	94.010	322.919	-	-
Diğer Mevduat	174.201.867	173.564.384	43.812.427	91.883.002	22.654.467	13.465.056	1.727.342	22.090
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	46.581.853	46.289.185	-	2.081.588	1.886.656	20.007.331	15.873.073	6.440.537
Para Piyasalarına Borçlar	11.230.193	11.219.662	87	10.487.138	207.000	218.766	259.140	47.531
İhraç Edilen Menkul Değerler	17.745.648	17.391.262	-	641.177	1.683.472	5.012.872	7.955.438	2.098.303
Toplam	**254.247.507**	**252.945.344**	**46.724.832**	**106.244.509**	**26.525.605**	**39.026.944**	**25.814.993**	**8.608.461**

4.7 KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 %8,41 (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 %15,33 ve bilanço dışı kalemler %7,67 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %15,84 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 18 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	336.616.872	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 (**)	3.062.255	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	(10.547.347)	(8.436.784)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	12.921.783	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	3.765.170	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	480.096.821	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 Eylül 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.

	BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR	CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	352.252.554	305.441.515
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(455.111)	(380.379)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	351.797.443	305.061.136
	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.061.421	3.494.125
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11.169.170	8.482.319
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	14.230.591	11.976.444
	MENKUL KIYMET VEYA EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.561.479	1.645.458
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2.561.479	1.645.458
	BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	115.272.482	107.056.472
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.765.174)	(2.550.420)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	111.507.308	104.506.052
	SERMAYE VE TOPLAM RİSK		
13	Ana sermaye	40.355.639	34.836.155
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	480.096.821	423.189.090
	KALDIRAÇ ORANI		
15	Kaldıraç oranı	%8,41	%8,23

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

4.8 FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Varlıklar	**329.714.730**	**286.623.676**	**331.642.754**	**287.919.196**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.353	373.871	3.353	373.871
Bankalar (*)	49.765.564	37.747.565	49.765.564	37.747.565
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26.277.988	23.983.448	26.277.988	23.983.448
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.314.540	23.109.696	24.600.253	22.799.307
Verilen Krediler	229.353.285	201.409.096	230.995.596	203.015.005
Finansal Borçlar	**300.536.404**	**263.587.255**	**300.536.404**	**263.587.255**
Bankalar Mevduatı	1.625.822	4.487.946	1.625.822	4.487.946
Diğer Mevduat	199.147.738	174.201.867	199.147.738	174.201.867
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	65.742.575	57.812.046	65.742.575	57.812.046
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	23.643.923	17.745.648	23.643.923	17.745.648
Muhtelif Borçlar	10.376.346	9.339.748	10.376.346	9.339.748

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir:

CARİ DÖNEM	SEVİYE I	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23.786.851	2.384.564	106.573	26.277.988
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	928.020	87	2.717	930.824
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.205	1.945.784	-	1.946.989
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	670.720	-	670.720
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**24,716,076**	**5,001,155**	**109,290**	**29,826,521**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2,898,592	-	2,898,822
Alınan Krediler	-	9,228,338	-	9,228,338
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	198,826	-	198,826
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı	**230**	**12,325,756**	**-**	**12,325,986**

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE I	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,120,636	246,183	616,629	23,983,448
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	191,828	-	-	191,828
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	12,449	3,601,264	-	3,613,713
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	666,295	-	666,295
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**23.324.913**	**4.513.742**	**616.629**	**28.455.284**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	977	3.713.008	-	3.713.985
Alınan Krediler	-	1.763.177	-	1.763.177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	343.314	-	343.314
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı	**977**	**5.819.499**	**-**	**5.820.476**

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**616.629**	**573.698**
Alışlar	41.085	96.517
İtfa veya Satış	(495.861)	(83.451)
Değerleme Farkı	(3.805)	(6.335)
Transferler	(48.758)	36.200
Dönem Sonu Bakiyesi	**109.290**	**616.629**

4.9 BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.I BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR

4.10.I.I BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

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 gözeten 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 sorumluğundadır. 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 unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile yönetim 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.

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 RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	241.262.479	222.091.394	19.300.998
2	Standart yaklaşım	241.262.479	222.091.394	19.300.998
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.837.586	5.680.859	307.007
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.837.586	5.680.859	307.007
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	4.890	-	391
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	6.748.950	6.136.375	539.916
17	Standart yaklaşım	6.748.950	6.136.375	539.916
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)	1.137.058	3.420.013	90.965
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**278.024.586**	**258.425.540**	**22.241.967**

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

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

4.10.2.1 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLAR VE EŞLEŞTİRME

CARİ DÖNEM		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (**)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
VARLIKLAR						
Nakit değerler ve merkez bankası	39.220.034	33.603.641	33.603.641	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.114.332	2.877.813	72.794	1.873.995	2.081.173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	11.553.963	19.470.343	19.470.163	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	7.313	3.353	-	3.353	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.699.789	26.277.988	26.104.810	14.788.886	171.784	1.394
Krediler ve alacaklar	215.442.140	229.353.285	229.322.411	-	-	30.879
Faktoring alacakları	3.378.320	3.379.768	3.379.768	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	23.025.486	24.314.540	24.314.540	1.010.967	-	-
İştirakler	37.291	35.751	35.751	-	-	
Bağlı ortaklıklar	3.097	116.681	116.681	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.775.351	5.788.436	5.788.436	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	570.643	670.720	-	670.720	-	-
Maddi duran varlıklar	5.490.232	4.096.651	3.965.737	-	-	130.914
Maddi olmayan duran varlıklar	116.614	379.308	24.024	-	-	355.284
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	327.993	559.388	559.388	-	-	-
Vergi varlığı	880.066	467.698	460.317	-	-	7.381
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	835.552	835.552	835.552	-	-	-
Diğer aktifler	2.138.656	4.100.751	4.100.751	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	**336.616.872**	**356.331.667**	**352.154.764**	**18.347.921**	**2.252.957**	**525.852**
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	195.155.684	200.773.560	-	-	-	200.773.560
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.294.937	2.898.822	-	-	-	2.898.822
Alınan krediler	42.757.908	47.104.719	-	11.838.445	-	35.266.274
Para piyasalarına borçlar	18.505.682	18.637.856	-	1.746.412	16.474	16.891.444
İhraç edilen menkul kıymetler	19.347.705	20.794.452	-	-	-	20.794.452
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	10.274.769	10.376.346	-	-	-	10.376.346
Diğer yabancı kaynaklar	983.676	3.080.350	-	-	28.116	3.052.234
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	235.239	198.826	-	-	-	198.826

Karşılıklar	3.050.325	6.848.102	-	-	-	6.848.102
Vergi borcu	478.457	1.163.162	-	-	-	1.163.162
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,715,786	2,849,471	-	-	-	2,849,471
ÖZKAYNAKLAR	**40,816,704**	**41,606,001**	**-**	**-**	**-**	**41,606,001**
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**336,616,872**	**356,331,667**	**-**	**13,584,857**	**44,590**	**342,718,694**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2017 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.
(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

ÖNCEKİ DÖNEM		**KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI**				
	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	**YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR**	**KREDİ RİSKİNE TABİ**	**KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ**	**PİYASA RİSKİNE TABİ (**)**	**SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN (***)**
VARLIKLAR						
Nakit değerler ve merkez bankası	33.734.687	23.951.474	23.951.474	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.835.133	3.805.541	7.842	3.577.256	1.491.646	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	11.877.548	16.881.044	16.112.947	-	-	1.540.185
Para piyasalarından alacaklar	318.688	373.871	351.691	22.180	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	23.179.823	23.983.448	22.878.689	5.699.440	1.081.227	23.532
Krediler ve alacaklar	182.659.386	201.409.096	201.372.108	-	-	36.994
Faktoring alacakları	2.149.726	2.851.223	2.851.223	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	21.306.528	23.109.696	23.109.696	8.308.738	-	-
İştirakler	37.261	37.261	36.998	-	-	263
Bağlı ortaklıklar	4.125	115.858	1.240.965	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.462.940	5.794.260	5.794.874	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	283.059	666.295	-	666.295	-	-
Maddi duran varlıklar	4.567.214	3.680.621	3.473.471	-	-	123.614
Maddi olmayan duran varlıklar	106.340	327.653	25.670	-	-	301.983
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	537.494	543.825	630.270	-	-	-
Vergi varlığı	879.961	260.678	244.564	-	-	15.167
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	490.659	605.015	548.690	-	-	56.325
Diğer aktifler	1.612.144	3.725.080	3.644.832	-	-	125.041
TOPLAM VARLIKLAR	**291.042.716**	**312.121.939**	**306.276.004**	**18.273.909**	**2.572.873**	**2.223.104**
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	167.133.455	178.689.813	-	-	-	178.689.813
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1.812.567	3.713.985	-	-	-	3.713.985
Alınan krediler	39.334.000	46.581.853	-	5.798.862	-	40.782.991

Para piyasalarına borçlar	18.678.332	11.230.193	-	7.813.821	26.027	3.416.372
İhraç edilen menkul kıymetler	15.128.623	17.745.648	-	-	-	17.745.648
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9.228.088	9.339.748	-	-	-	9.339.748
Diğer yabancı kaynaklar	1.472.437	3.170.339	-	-	21.136	3.149.203
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	514.247	343.314	-	-	-	343.314
Karşılıklar	1.831.781	5.032.873	-	-	-	5.032.873
Vergi borcu	171.439	478.266	-	-	-	478.266
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	35.737.747	35.795.907	-	-	-	35.795.907
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**291.042.716**	**312.121.939**	**-**	**13.612.683**	**47.163**	**298.488.120**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2016 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.
(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(***) 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 düşüktür. Bu sebeple, sermaye hesaplaması dışında tutulan sigorta şirketine ait risk tutarları sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen kolonuna dahil edilmiştir.

4.10.2.2 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARIN ANA KAYNAKLARI

	CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	339.991.050	336.339.999	2.533.156	2.252.957
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	15.814.765	15.814.765	15.814.765	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	13.584.857	-	13.584.857	16.474
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	28.116	-	-	28.116
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	342.192.842	352.154.764	4.763.064	2.208.367
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	300.558.195	44.034.598	1.911.559	178.242.558
7	Kredi risk azaltım tutarı	-	(20.912.222)	(28.948)	-
8	Repo işlemleri değerleme ayarlaması	-	-	929.923	-
9	**Risk tutarları**	**642.751.037**	**375.277.140**	**7.575.598**	**180.450.925**

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

	ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	295.871.173	292.248.342	4.246.247	2.572.873
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	14.027.662	14.027.662	14.027.662	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	13.612.683	-	13.612.683	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	21.136	-	-	47.163
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	296.265.016	306.276.004	4.661.226	2.525.710
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	265.731.181	41.073.373	1.802.817	165.812.704
7	Kredi risk azaltım tutarı	-	(18.684.545)	(9.751)	-
8	Repo işlemleri değerleme ayarlaması	-	-	1.495.079	-
9	**Risk tutarları**	**561.966.197**	**328.664.832**	**7.949.371**	**168.338.414**

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.10.3 KONSOLİDE KEDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.3.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, bölge müdürlükleri, genel müdürlük krediler birimleri, gerekmesi halinde kredi komitesi ve yönetim kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri yönetim kurulundan başlayarak devredilir. Genel müdürlük ve kredi bölge müdürlüklerinin yetkileri yazılı olarak bildirilir ve yetki devri yapılır.

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

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

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

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

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

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

4.10.3.1.2 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

	CARİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1	Krediler	6.865.295	286.541.848	5.150.970	288.256.173
2	Borçlanma araçları	-	50.317.658	-	50.317.658
3	Bilanço dışı alacaklar	370.339	70.349.735	127.417	70.592.657
4	**Toplam**	**7.235.634**	**407.209.241**	**5.278.387**	**409.166.488**

	ÖNCEKİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1	Krediler	6.910.833	245.574.041	5.135.502	247.349.372
2	Borçlanma araçları	-	45.895.535	-	45.895.535
3	Bilanço dışı alacaklar	355.861	68.228.310	134.609	68.449.562
4	**Toplam**	**7.266.694**	**359.697.886**	**5.270.111**	**361.694.469**

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**6.910.833**	**6.090.168**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	3.049.823	4.227.196
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	1.295.891	1.687.658
5	Diğer değişimler (-)	1.799.470	1.718.873
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**6.865.295**	**6.910.833**

4.10.3.1.4 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

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

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

4.10.3.1.4.2 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Yurtiçi	5.712.104	4.445.293	1.045.411	5.699.448	4.437.990	1.078.118
Avrupa Birliği Ülkeleri	931.709	526.027	219.587	926.294	461.309	375.057
OECD Ülkeleri	98.470	63.542	1	108.053	75.525	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	71.710	71.710	-	74.413	74.413	2.459
ABD, Kanada	15.740	14.468	-	26.114	20.446	6.800
Diğer Ülkeler	35.562	29.930	30.892	76.511	65.819	225.217
Toplam	**6.865.295**	**5.150.970**	**1.295.891**	**6.910.833**	**5.135.502**	**1.687.658**

CARİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Tarım	**160.599**	**100.655**	**526.169**
Çiftçilik ve Hayvancılık	156.568	97.783	522.314
Ormancılık	2.410	1.615	3.370
Balıkçılık	1.621	1.257	485
Sanayi	**912.454**	**574.132**	**202.793**
Madencilik ve Taşocakçılığı	88.013	65.284	15.595
İmalat Sanayi	656.486	423.969	186.364
Elektrik, Gaz, Su	167.955	84.879	834
İnşaat	**495.930**	**382.018**	**66.461**
Hizmetler	**2.227.221**	**1.353.622**	**290.555**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.126.253	706.853	213.443
Otel ve Lokanta Hizmetleri	216.329	85.017	25.455
Ulaştırma ve Haberleşme	740.736	469.144	40.655
Mali Kuruluşlar	27.458	20.568	531
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	42.480	21.178	985
Serbest Meslek Hizmetleri	4.737	1.504	54
Eğitim Hizmetleri	40.685	30.600	973
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	28.543	18.758	8.459
Diğer	**3.069.091**	**2.740.543**	**209.913**
Toplam	**6.865.295**	**5.150.970**	**1.295.891**

ÖNCEKİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Tarım	**182.986**	**116.866**	**10.942**
Çiftçilik ve Hayvancılık	178.277	113.925	10.591
Ormancılık	2.340	1.728	205
Balıkçılık	2.369	1.213	146
Sanayi	**1.086.460**	**710.335**	**413.201**
Madencilik ve Taşocakçılığı	76.432	56.906	122.351
İmalat Sanayi	859.311	582.830	290.285
Elektrik, Gaz, Su	150.717	70.599	565
İnşaat	**517.524**	**339.852**	**75.499**
Hizmetler	**2.054.471**	**1.222.595**	**346.090**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.161.515	678.193	272.745
Otel ve Lokanta Hizmetleri	194.674	80.912	25.342
Ulaştırma ve Haberleşme	539.040	366.100	33.587
Mali Kuruluşlar	22.308	19.766	2.246
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	36.832	18.749	4.507
Serbest Meslek Hizmetleri	4.091	1.422	21
Eğitim Hizmetleri	59.857	32.978	1.472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36.154	24.475	6.170
Diğer	**3.069.392**	**2.745.854**	**841.926**
Toplam	**6.910.833**	**5.135.502**	**1.687.658**

4.10.3.1.4.4 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	581.187	691.120	1.882.754	401.205	485.413
Bireysel Krediler	213.645	461.084	616.406	188.672	230.796
Kredi Kartları	96.476	260.655	347.051	112.738	134.997
Diğer	17.937	37.149	91.587	10.815	3.608
Toplam	**909.245**	**1.450.008**	**2.937.798**	**713.430**	**854.814**

ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	418.035	1.433.176	1.239.717	582.688	464.668
Bireysel Krediler	260.473	516.265	562.037	149.034	196.804
Kredi Kartları	130.443	318.539	324.146	110.409	104.155
Diğer	3.942	27.888	55.434	10.334	2.646
Toplam	**812.893**	**2.295.868**	**2.181.334**	**852.465**	**768.273**

4.10.3.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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

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

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

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

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

4.10.3.2.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR:TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1	Krediler	248.903.161	39.353.012	34.304.927	11.427.381	11.427.381	-	-
2	Borçlanma araçları	50.317.658	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**299.220.819**	**39.353.012**	**34.304.927**	**11.427.381**	**11.427.381**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	6.755.250	110.045	8.520	-	-	-	-

	ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR:TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1	Krediler	195.545.999	51.803.373	42.649.778		-	-	-
2	Borçlanma araçları	45.895.535	-	-		-	-	-
3	**Toplam**	**241.441.534**	**51.803.373**	**42.649.778**		**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	6.866.835	43.998	14.357		-	-	-

4.10.3.3 KONSOLİDE STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

4.10.3.3.1 BANKALARIN KREDİ RİSKİNİ STANDART YAKLAŞIM İLE HESAPLARKEN KULLANDIĞI DERECELENDİRME NOTLARIYLA İLGİLİ YAPILACAK NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	RİSK SINIFLARI			
		MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDANALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.10.3.3.2 KONSOLİDE MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	CARİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	81.704.085	176.554	93.044.942	91.577	12.733.203	%14
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	122.898	3.415	119.620	1.695	60.658	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	299.434	65.505	299.431	16.419	315.849	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	202.781	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.702.340	17.085.257	16.279.490	2.228.308	9.811.319	%53
7	Kurumsal alacaklar	121.902.879	53.142.446	114.143.606	22.189.719	134.334.858	%99
8	Perakende alacaklar	77.406.533	46.090.805	71.466.831	4.143.535	56.705.522	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20.531.592	110.465	20.517.716	56.942	7.201.113	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.583.733	2.153.453	16.349.582	1.381.721	10.919.725	%62
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.161.094	54	1.160.452	-	1.028.608	%89
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	590.381	100.946	590.312	45.446	830.703	%131
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	44.516	-	44.516	-	4.890	%11
16	Hisse senedi yatırımları	164.293	-	164.293	-	164.293	%100
17	Diğer alacaklar	10.283.383	-	10.283.383	-	7.156.628	%70
18	**Toplam**	**351.699.942**	**118.928.900**	**344.666.955**	**30.155.362**	**241.267.369**	

	ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	62.991.190	978.372	62.991.190	312.694	12.214.626	%19
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	131.400	2.534	128.824	1.255	61.449	%47
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	62.244	5.646	62.244	1.884	64.128	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	190.237	-	190.237	-	55.402	%29
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22.550.426	14.968.656	18.321.242	2.249.912	8.408.466	%41
7	Kurumsal alacaklar	109.256.649	53.142.207	107.264.656	21.288.372	125.080.583	%97
8	Perakende alacaklar	62.900.760	41.762.190	62.488.339	3.636.124	49.592.183	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.318.279	151.697	19.313.597	77.622	6.786.927	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.338.647	1.655.679	16.323.202	960.619	11.054.150	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.065.373	1.363	1.064.645	-	884.208	%83
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	837.314	159.743	836.664	69.524	1.296.815	%143
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	218.991	-	218.991	-	181.935	%83
17	Diğer alacaklar	9.494.987	-	9.494.987	-	6.410.522	%68
18	**Toplam**	**305.356.497**	**112.828.087**	**298.698.818**	**28.598.006**	**222.091.394**	

4.10.3.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

	CARİ DÖNEM / RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	80.351.650	-	33.729	-	49.365	-	12.701.775	-	-	-	93.136.519
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	121.314	-	1	-	-	-	121.315
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	315.850	-	-	-	315.850
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-		-	-	-	-	-	-	-	202.781
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.669.767	-	5.121.332	-	5.716.699	-	-	-	18.507.798
7	Kurumsal alacaklar	-	-	479.348	-	3.229.975	-	132.624.002	-	-	-	136.333.325
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	9.078	75.601.288	-	-	-	-	75.610.366
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	20.574.658	-	-	-	-	-	-	20.574.658
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13.623.154	-	4.108.149	-	-	-	17.731.303
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	263.688	-	896.764	-	-	-	1.160.452
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	91.175	-	63.520	481.063	-	-	635.758
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	-	-	-	-	-	4.890	-	-	-	44.516
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	164.293	-	-	-	164.293
17	Diğer alacaklar	3.126.512	-	305	-	-	-	7.156.566	-	-	-	10.283.383
18	**Toplam**	**83.720.569**	**-**	**8.183.149**	**20.574.658**	**22.509.081**	**75.601.288**	**163.752.509**	**481.063**	**-**	**-**	**374.822.317**

	ÖNCEKİ DÖNEM RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.851.453	-	38.642	-	24.413.782	-	7	-	-	-	63.303.884
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11.970	-	118.109	-	-	-	-	-	130.079
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	64.128	-	-	-	64.128
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	132.386	-	57.851	-	-	-	-	-	190.237
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.476.701	-	13.962.653	-	131.800	-	-	-	20.571.154
7	Kurumsal alacaklar	-	-	573.924	-	6.026.629	-	121.952.475	-	-	-	128.553.028
8	Perakende alacaklar	-	-	630	-	3.265	66.120.568	-	-	-	-	66.124.463
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19.391.219	-	-	-	-	-	-	19.391.219
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12.459.341	-	4.824.480	-	-	-	17.283.821
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	360.873	-	703.772	-	-	-	1.064.645
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		-	-	-	30.017	-	64.897	811.274	-	-	906.188
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	37.057	-	-	-	-	-	181.934	-	-	-	218.991
17	Diğer alacaklar	3.082.509	-	2.444	-	-	-	6.410.034	-	-	-	9.494.987
18	**Toplam**	**41.971.019**	**-**	**7.236.697**	**19.391.219**	**57.432.520**	**66.120.568**	**134.333.527**	**811.274**	**-**	**-**	**327.296.824**

4.10.4 KONSOLİDE KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.4.1 KONSOLİDE KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.10.4.2 KONSOLİDE KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

	CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2.516.682	1.911.559		1.4	4.399.294	2.225.032
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.176.304	179.160
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**2.404.192**

	ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTAR	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFAD	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4.220.220	1.802.817		1.4	6.013.287	3.165.331
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.936.086	594.068
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**3.759.399**

4.10.4.3 KDA İÇİN KONSOLİDE SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.359.261	1.433.394	6.013.287	1.921.460
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**4.359.261**	**1.433.394**	**6.013.287**	**1.921.460**

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE KKR

CARİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								
RİSK SINIFLARI	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**DİĞER**	**TOPLAM KREDİ RİSKİ**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.192.204	-	-	-	-	16.689	-	-	2.208.893
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	563.446	-	-	-	-	-	-	-	563.446
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.172.619	2.873.700	-	51.732	-	-	4.098.051
Kurumsal alacaklar	-	-	59	74.278		616.356	-	-	690.693
Perakende alacaklar	-	-	-	-	14.510	-	-	-	14.510
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.755.650**	**-**	**1.172.678**	**2.947.978**	**14.510**	**684.782**	**-**	**-**	**7.575.598**

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								
RİSK SINIFLARI	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**DİĞER**	**TOPLAM KREDİ RİSKİ**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	177.436	-	-	-	-	-	-	-	177.436
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	413.954	-	-	-	-	-	-	-	413.954
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.102.626	5.400.596	-	1.116	-	-	6.504.338
Kurumsal alacaklar	-	-	546	20.882	4	769.901	-	-	791.333
Perakende alacaklar	-	-	-	-	48.608	-	-	-	48.608
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	13.700	-	13.700
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**591.390**	**-**	**1.103.172**	**5.421.478**	**48.612**	**771.021**	**13.700**	**-**	**7.949.373**

4.10.4.5 KONSOLİDE KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
CARİ DÖNEM	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	6.514	-	-	-	10.855.261	16.474
Nakit-yabancı para	22.433	-	-	-	2.728.579	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	16.474	14.428.461
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	794.108
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	592.173
Toplam	**28.947**	**-**	**-**	**-**	**13.600.314**	**15.831.216**

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
ÖNCEKİ DÖNEM	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLARN		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	4.944	-	-	-	8.276.773	26.027
Nakit-yabancı para	4.807	-	-	-	5.330.999	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	26.027	13.342.612
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	655.413
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.751**	**-**	**-**	**-**	**13.633.799**	**14.024.052**

4.10.4.6 KONSOLİDE KREDİ TÜREVLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	75.516	-	87.825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	9.272.286	-	7.026.000
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**75.516**	**9.272.286**	**87.825**	**7.026.000**
Gerçeğe Uygun Değer	**(628)**	**(4.093)**	**215**	**(395.144)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	38.977	215	6.677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(628)	(43.070)	-	(401.821)

4.10.5 KONSOLİDE MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

4.10.6 KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.6.1 KONSOLİDE PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE KONSOLİDE PİYASA RİSKİ

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dolaysız peşin ürünler	6.570.025	5.698.712
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	922.187	1.774.024
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	132.675	144.125
3	Kur riski	5.437.825	3.249.988
4	Emtia riski	77.338	530.575
	Opsiyonlar	178.925	437.663
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	178.925	437.663
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**6.748.950**	**6.136.375**

(*) 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 ve piyasa riskine esas tutarlar sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

4.10.7 KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

CARİ DÖNEM	İKİ ÖNCEKİ DÖNEM TUTARI	BİR ÖNCEKİ DÖNEM TUTARI	CARİ DÖNEM TUTARI	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	11.598.174	12.929.126	15.526.497	13.351.265	15	2.002.690
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						25.033.623

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	İKİ ÖNCEKİ DÖNEM TUTARI	BİR ÖNCEKİ DÖNEM TUTARI	CARİ DÖNEM TUTARI	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	10.180.473	11.163.774	12.410.791	11.251.679	15	1.687.752
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						21.096.899

(*) 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.

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.8.1 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN NİTELİĞİ VE KREDİ ERKEN GERİ ÖDEMELERİ VE VADELİ MEVDUATLAR DIŞINDAKİ MEVDUATLARIN HAREKETİNE İLİŞKİN OLANLAR DA DAHİL ÖNEMLİ VARSAYIMLAR İLE FAİZ ORANI RİSKİNİN ÖLÇÜM SIKLIĞI

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

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

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

4.10.8.2 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN STANDART ŞOK YÖNTEMİYLE ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA FAİZ ORANLARINDAKİ DALGALANMALARDAN SOLO BAZDA DOĞAN EKONOMİK DEĞER FARKLARI

CARİ DÖNEM PARA BİRİMİ		UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	(+) 500 baz puan	(4.855.405)	% (10,47)
2	TL	(-) 400 baz puan	4.598.875	% 9,91
3	USD	(+) 200 baz puan	(98.558)	% (0,21)
4	USD	(-) 200 baz puan	256.656	% 0,55
5	EURO	(+) 200 baz puan	(36.553)	% (0,08)
6	EURO	(-) 200 baz puan	158.193	% 0,34
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.013.724**	**% 10,81**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.990.516)**	**% (10,76)**

ÖNCEKİ DÖNEM PARA BİRİMİ		UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	(+) 500 baz puan	(4.209.703)	%(11,18)
2	TL	(-) 400 baz puan	4.052.171	%10,76
3	USD	(+) 200 baz puan	(810.330)	%(2,15)
4	USD	(-) 200 baz puan	1.055.840	%2,80
5	EURO	(+) 200 baz puan	(14.342)	%(0,04)
6	EURO	(-) 200 baz puan	(44.364)	%(0,12)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.063.647**	**%13,44**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(5.034.375)**	**%(13,37)**

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2017 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 30'dur.

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

Ücretlendirme Komitesi 7 Aralık 2017 tarihli toplantısında üst düzey yöneticiler ile yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmelerine ilişkin daha önce almış olduğu kararları "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" hükümlerini dikkate alarak değerlendirmiştir.İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 BANKANIN ÜCRETLENDİRME SÜREÇLERİNİN, CARİ VE GELECEKTEKİ RİSKLERİ ELE ALMA YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

4.10.9.1.4 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLENDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

4.10.9.1.5 BANKANIN, UZUN DÖNEM PERFORMANSA GÖRE ÜCRETLENDİRMELERİ AYARLAMA METODLARINA DAİR DEĞERLENDİRME

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

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınmasına uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERDE BANKA TARAFINDAN KULLANILAN ARAÇLAR VE BU ARAÇLARIN KULLANILMA AMAÇLARINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2017 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.I KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.I.I NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.297.568	1.550.335	1.357.697	848.206
TCMB	6.338.400	23.956.821	5.366.015	15.500.506
Diğer	-	460.517	-	879.050
Toplam	**7.635.968**	**25.967.673**	**6.723.712**	**17.227.762**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.407.115	1.651.380	5.366.015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.931.285	22.305.441	-	15.500.313
Toplam	**6.338.400**	**23.956.821**	**5.366.015**	**15.500.506**

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

5.I.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

5.I.2.I REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	15.522	-	13.777	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.834	-	3.983	-
Toplam	**18.356**	**-**	**17.760**	**-**

5.I.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	176.147	25.663	249.419	51.101
Swap İşlemleri	1.051.330	485.361	1.985.329	803.335
Futures İşlemleri	151	561	3	1.097
Opsiyonlar	152.137	47.002	426.836	92.514
Diğer	4	8.633	-	4.079
Toplam	**1.379.769**	**567.220**	**2.661.587**	**952.126**

5.I.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.I.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	903.988	1.145.363	823.557	831.980
Yurtdışı	106.739	17.314.253	390.952	14.834.555
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.010.727**	**18.459.616**	**1.214.509**	**15.666.535**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
AB Ülkeleri	4.808.866	6.369.548	8.715.509	7.046.561
ABD, Kanada	2.386.950	638.547	94.261	415.053
OECD Ülkeleri (1)	202.045	17.165	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	834.759	570.815	134.832	96.147
Diğer	243.770	71.671	-	-
Toplam	**8.476.390**	**7.667.746**	**8.944.602**	**7.557.761**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 8.944.602 TL (31 Aralık 2016: 7.557.761 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si (31 Aralık 2016: 116.841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si (31 Aralık 2016: 96.147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.092.415 TL'si (31 Aralık 2016: 7.344.773 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 334.998 TL (31 Aralık 2016: 254.130 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.I.4 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.4.I REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.212.879	28.206	2.976.848	21.803
Repo İşlemlerine Konu Olan	120.152	794.108	4.306.605	655.413
Toplam	**11.333.031**	**822.314**	**7.283.453**	**677.216**

5.I.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**23.698.918**	**22.639.523**
Borsada İşlem Gören	23.563.231	22.067.470
Borsada İşlem Görmeyen	135.687	572.053
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	**193.164**	**174.953**
Borsada İşlem Gören	7.079	7.669
Borsada İşlem Görmeyen	186.085	167.284
Değer Artışı / Azalışı (-)	**2.385.906**	**1.168.972**
Toplam	**26.277.988**	**23.983.448**

5.I.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.5.I BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**434,931**	**-**	**168,241**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	434,931	-	168,241
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**2,628,582**	**653,806**	**2,204,037**	**474,103**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**330,049**	**74**	**293,178**	**146**
Toplam	**2,958,631**	**1,088,811**	**2,497,215**	**642,490**

5.I.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILAN KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		
CARİ DÖNEM	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM) (*)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
NAKDİ KREDİLER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER
İhtisas Dışı Krediler	**210.937.017**	**2.403.089**	**610.269**	**17.055.595**	**5.981.456**	**1.343.252**
İşletme Kredileri	38.249.643	44.814	32.685	1.354.101	732.152	160.376
İhracat Kredileri	11.585.535	975	-	239.737	83.336	44.402
İthalat Kredileri	618.440	-	-	9.311	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.743.384	-	2	7	-	-
Tüketici Kredileri	49.995.050	2.222.556	134.895	1.841.647	522.600	58.283
Kredi Kartları	21.551.114	-	381.876	384.074	-	140.571
Diğer	83.193.851	134.744	60.811	13.226.718	4.643.368	939.620
İhtisas Kredileri	**-**	**1.322**	**39.332**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**210.937.017**	**2.404.411**	**649.601**	**17.055.595**	**5.981.456**	**1.343.252**

(*) Banka'nın telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,060,263,379.13 USD ve 8,059,584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riskleri Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip edilmektedir. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere devam edilmekte olup, bu görüşmelerin olumlu sonuçlanması beklenmektedir.

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		
ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM) (*)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
CASH LOANS		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER
İhtisas Dışı Krediler	**190.302.117**	**3.654.915**	**535.712**	**9.773.607**	**4.228.489**	**909.186**
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
İhtisas Kredileri	**-**	**1.252**	**12.739**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**190.302.117**	**3.656.167**	**548.451**	**9.773.607**	**4.228.489**	**909.186**

(*) The loans and interest accruals granted to the shareholder of a strategically important company operating in the telecommunication sector amounting to USD 996,291,045.41 and EUR 7,743,370 were classified under "Performing Loans and Other Receivables".

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,861,412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2016: 5,269,501 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	39.714	4.244	-	43.958
İpotek	8.654.722	914.106	-	9.568.828
Rehin	713.659	75.559	-	789.218
Çek Senet	63.740	604.763	-	668.503
Diğer	3.640.331	41.067	-	3.681.398
Teminatsız	1.717.708	201.908	384.074	2.303.690
Toplam	**14.829.874**	**1.841.647**	**384.074**	**17.055.595**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
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
Toplam	**7.293.495**	**1.957.402**	**522.710**	**9.773.607**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	532.802	827.264	166.444	1.526.510
61-90 Gün Arası	132.531	287.760	44.206	464.497
Diğer	14.164.541	726.623	173.424	15.064.588
Toplam	**14.829.874**	**1.841.647**	**384.074**	**17.055.595**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
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
Toplam	**7.293.495**	**1.957.402**	**522.710**	**9.773.607**

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM DEĞİŞİKLİK SAYISI	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.383.270	5.807.350
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	16.902	85.571
5 üzeri uzatılanlar	4.239	88.535
Toplam	**2.404.411**	**5.981.456**

ÖNCEKİ DÖNEM DEĞİŞİKLİK SAYISI	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
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
Toplam	**3.656.167**	**4.228.489**

CARİ DÖNEM UZATILAN SÜRE	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
0 - 6 ay	238.617	1.928.567
6 - 12 ay	228.908	150.892
1 - 2 yıl	769.955	431.542
2 - 5 yıl	1.137.027	1.828.686
5 yıl ve üzeri	29.904	1.641.769
Toplam	**2.404.411**	**5.981.456**

ÖNCEKİ DÖNEM UZATILAN SÜRE	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
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
Toplam	**3.656.167**	**4.228.489**

5.I.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
CARİ DÖNEM	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**64.221.544**	**504.792**	**1.225.199**	**381.886**
İhtisas Dışı Krediler	64.221.544	504.792	1.225.199	381.886
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**146.715.473**	**2.549.220**	**15.830.396**	**6.942.822**
İhtisas Dışı Krediler	146.715.473	2.549.220	15.830.396	6.942.822
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**210.937.017**	**3.054.012**	**17.055.595**	**7.324.708**

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**58.449.317**	**727.414**	**1.572.624**	**628.479**
İhtisas Dışı Krediler	58.449.317	727.414	1.572.624	628.479
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**131.852.800**	**3.477.204**	**8.200.983**	**4.509.196**
İhtisas Dışı Krediler	131.852.800	3.477.204	8.200.983	4.509.196
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**190.302.117**	**4.204.618**	**9.773.607**	**5.137.675**

5.I.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**911.100**	**45.957.542**	**46.868.642**
Konut Kredisi	29.632	23.171.465	23.201.097
Taşıt Kredisi	72.369	2.283.541	2.355.910
İhtiyaç Kredisi	806.934	20.502.536	21.309.470
Diğer	2.165	-	2.165
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**165.624**	**165.624**
Konut Kredisi	-	165.579	165.579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**230.965**	**3.390.858**	**3.621.823**
Konut Kredisi	4.410	1.818.532	1.822.942
Taşıt Kredisi	179	16.405	16.584
İhtiyaç Kredisi	14.054	1.030.940	1.044.994
Diğer	212.322	524.981	737.303
Bireysel Kredi Kartları-TP	**17.163.201**	**527.872**	**17.691.073**
Taksitli	8.452.785	527.872	8.980.657
Taksitsiz	8.710.416	-	8.710.416
Bireysel Kredi Kartları-YP	**148.211**	**129.249**	**277.460**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	148.211	129.249	277.460
Personel Kredileri-TP	**19.264**	**115.539**	**134.803**
Konut Kredisi	-	1.498	1.498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19.264	114.037	133.301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**405**	**405**
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**1.534**	**66.885**	**68.419**
Konut Kredisi	90	29.448	29.538
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	436	30.683	31.119
Diğer	1.008	6.754	7.762
Personel Kredi Kartları-TP	**120.550**	**880**	**121.430**
Taksitli	50.773	880	51.653
Taksitsiz	69.777	-	69.777
Personel Kredi Kartları-YP	**2.244**	**2.748**	**4.992**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.244	2.748	4.992
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**976.981**	**-**	**976.981**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**19.574.050**	**50.357.602**	**69.931.652**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**745.039**	**41.174.705**	**41.919.744**
Konut Kredisi	29.927	21.414.214	21.444.141
Taşıt Kredisi	66.063	2.133.790	2.199.853
İhtiyaç Kredisi	649.049	17.626.701	18.275.750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**188**	**172.014**	**172.202**
Konut Kredisi	188	171.585	171.773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**203.934**	**2.338.334**	**2.542.268**
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
Bireysel Kredi Kartları-TP	**15.172.949**	**775.677**	**15.948.626**
Taksitli	7.403.316	775.677	8.178.993
Taksitsiz	7.769.633	-	7.769.633
Bireysel Kredi Kartları-YP	**88.081**	**108.172**	**196.253**
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	88.065	108.172	196.237
Personel Kredileri-TP	**21.508**	**91.980**	**113.488**
Konut Kredisi	-	1.165	1.165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21.508	90.725	112.233
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**378**	**378**
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**1.347**	**66.774**	**68.121**
Konut Kredisi	75	27.834	27.909
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	204	31.985	32.189
Diğer	1.068	6.955	8.023
Personel Kredi Kartları-TP	**106.354**	**1.060**	**107.414**
Taksitli	43.217	1.060	44.277
Taksitsiz	63.137	-	63.137
Personel Kredi Kartları-YP	**1.727**	**2.052**	**3.779**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.727	2.052	3.779
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**523.189**	**-**	**523.189**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**16.864.316**	**44.731.146**	**61.595.462**

5.I.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
İşyeri Kredileri	**1.621.458**	**14.720.433**	**16.341.891**
İşyeri Kredileri	850	788.851	789.701
Taşıt Kredileri	138.541	2.283.802	2.422.343
İhtiyaç Kredileri	1.482.067	11.647.780	13.129.847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**303.531**	**2.426.419**	**2.729.950**
İşyeri Kredileri	-	74.599	74.599
Taşıt Kredileri	3.644	892.261	895.905
İhtiyaç Kredileri	299.887	1.459.559	1.759.446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.313.672**	**2.058.957**	**3.372.629**
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taşıt Kredileri	86	20.075	20.161
İhtiyaç Kredileri	27	88.072	88.099
Diğer	1.313.559	1.950.526	3.264.085
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.777.393**	**42.624**	**3.820.017**
Taksitli	1.800.911	42.624	1.843.535
Taksitsiz	1.976.482	-	1.976.482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**20.216**	**-**	**20.216**
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20.201	-	20.201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**871.611**	**-**	**871.611**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7.907.881**	**19.248.433**	**27.156.314**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.767.307**	**11.094.610**	**12.861.917**
İşyeri Kredileri	3.262	831.376	834.638
Taşıt Kredileri	107.647	2.174.041	2.281.688
İhtiyaç Kredileri	1.656.398	8.089.193	9.745.591
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**264.798**	**2.405.434**	**2.670.232**
İşyeri Kredileri	-	72.529	72.529
Taşıt Kredileri	8.927	730.518	739.445
İhtiyaç Kredileri	255.871	1.602.387	1.858.258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**868.851**	**1.720.464**	**2.589.315**
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
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.687.757**	**53.475**	**2.741.232**
Taksitli	1.279.033	53.475	1.332.508
Taksitsiz	1.408.724	-	1.408.724
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**11.271**	**-**	**11.271**
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11.095	-	11.095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**881.614**	**-**	**881.614**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6.481.598**	**15.273.983**	**21.755.581**

5.I.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	674.605	792.965
Özel	227.318.007	199.282.759
Toplam	**227.992.612**	**200.075.724**

5.I.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	209.895.952	185.557.687
Yurtdışı Krediler	18.096.660	14.518.037
Toplam	**227.992.612**	**200.075.724**

5.I.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33.435	13.289
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**33.435**	**13.289**

5.I.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

ÖZEL KARŞILIKLAR	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	591.928	522.689
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	841.974	1.175.099
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.382.410	3.093.301
Toplam	**4.816.312**	**4.791.089**

5.I.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	352.136	576.421	1.083.196
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5.122	2.953	23.764
Toplam	**357.258**	**579.374**	**1.106.960**
ÖNCEKİ DÖNEM			
(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
Toplam	**300.966**	**728.837**	**962.159**

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**782.833**	**1.571.137**	**3.770.491**
Dönem İçinde İntikal (+)	2.444.401	121.472	211.178
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10.965	1.816.674	1.961.874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.809.918	1.968.030	11.565
Dönem İçinde Tahsilat (-)	559.637	409.649	653.337
Aktiften Silinen (-) (*)	3.362	16.178	1.082.364
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.348	15.693	567.094
Bireysel Krediler	1.037	485	250.991
Kredi Kartları	977	-	264.279
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**865.282**	**1.115.426**	**4.196.277**
Özel Karşılık (-)	591.928	841.974	3.382.410
Bilançodaki Net Bakiyesi	**273.354**	**273.452**	**813.867**

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.123.595**	**889.101**	**3.633.117**
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	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**782.833**	**1.571.137**	**3.770.491**
Özel Karşılık (-)	522.689	1.175.099	3.093.301
Bilançodaki Net Bakiyesi	**260.144**	**396.038**	**677.190**

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.320.019**	**1.483.459**	**987.611**	**4.791.089**
Dönem İçi İntikal (+)	914.288	881.889	519.891	2.316.068
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	349.968	569.077	290.393	1.209.438
Aktiften Silinen (-) (**)	564.969	251.182	265.256	1.081.407
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.319.370**	**1.545.089**	**951.853**	**4.816.312**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.826.030**	**1.486.364**	**986.073**	**4.298.467**
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
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.320.019**	**1.483.459**	**987.611**	**4.791.089**

(*) Yurtdışı iştiraklere ait kur farkı değişimleri tabloda dönem içi tahsilat satırında gösterilmektedir.
(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM			
Dönem Sonu Bakiyesi	**324.278**	**466.661**	**1.221.918**
Özel Karşılık (-)	166.146	280.632	811.856
Bilançodaki Net Bakiyesi	**158.132**	**186.029**	**410.062**
ÖNCEKİ DÖNEM			
Dönem Sonu Bakiyesi	**240.824**	**458.233**	**1.273.467**
Özel Karşılık (-)	100.824	283.281	916.275
Bilançodaki Net Bakiyesi	**140.000**	**174.952**	**357.192**

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM (NET)	**273.354**	**273.452**	**813.867**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	865.282	1.115.426	4.194.961
Özel Karşılık Tutarı (-)	591.928	841.974	3.381.094
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	273.354	273.452	813.867
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)	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM (NET)	**260.144**	**396.038**	**677.190**
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

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	2.872	260	-	3.132
İpotek	1.595.170	170.498	-	1.765.668
Rehin	312.249	48.274	-	360.523
Çek Senet	147.639	4.666	-	152.305
Diğer	1.113.964	1.144.994	-	2.258.958
Teminatsız	288.701	395.784	951.914	1.636.399
Toplam	**3.460.595**	**1.764.476**	**951.914**	**6.176.985**

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
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
Toplam	**3.451.470**	**1.685.299**	**987.692**	**6.124.461**

5.I.5.II ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.I.5.I2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.I.6 GRUBUN FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.239.392	1.048.924	1.849.102	851.570
Orta ve Uzun Vadeli	22.420	69.032	63.026	87.525
Toplam	**2.261.812**	**1.117.956**	**1.912.128**	**939.095**

5.I.7 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)

5.I.7.I REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9.251.733	3.701.943	5.793.705	4.341.183
Repo İşlemlerine Konu Olan	784.006	212.280	3.147.892	-
Toplam	**10.035.739**	**3.914.223**	**8.941.597**	**4.341.183**

5.I.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Devlet Tahvili	20.232.556	19.108.804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**20.232.556**	**19.108.804**

5.I.7.3 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**20.819.616**	**20.705.624**
Borsada İşlem Görenler	20.799.386	20.462.344
Borsada İşlem Görmeyenler	20.230	243.280
Değer Artışı / Azalışı (-)	**3.494.924**	**2.404.072**
Toplam	**24.314.540**	**23.109.696**

5.I.7.4 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Değer	**23.109.696**	**21.317.246**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	802.639	2.051.504
Yıl İçindeki Alımlar	302.008	314.669
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985.994)	(1.186.759)
Değerleme Etkisi	1.086.191	613.036
Dönem Sonu Toplamı	**24.314.540**	**23.109.696**

5.I.8 İŞTİRAKLER

5.I.8.I KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	5,26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	10,15	10,15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	0,77	0,77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	4,95	4,97
5	Borsa İstanbul AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	0,30	0,34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	Ankara/Türkiye	2,48	2,48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ (1)	Ankara/Türkiye	1,54	1,54

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	TOTAL FİXED ASSETS (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	11.249	7.873	1.544	916	6	578	122	-
2	80.677	46.880	47.322	1.043	-	6.983	14.517	-
3	650.558	79.102	2.500	23.448	560	7.079	(3.130)	-
4	9.913.087	1.170.007	92.594	281.518	7.404	201.251	162.178	-
5	1.280.167	1.237.174	241.246	38.556	156	221.156	223.697	-
6	259.153	175.797	172.992	4.049	95	36.919	16.458	-
7	522.864.251	71.767.643	685.646	8.726.740	2.744.355	23.115.976	20.736.851	-
8	486.557	462.323	10.969	21.449	-	127.873	17.738	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.
(1) Finansal veriler 30 Eylül 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.I.8.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI(%)
1	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Turkey	-	3,30

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	36.730	35.915	67	836	1.520	2,119	1.821	24.000

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

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 tam konsolidasyon kapsamındadır.

5.I.8.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	**708**	**686**
Dönem İçi Hareketler	**84**	**22**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	84	22
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**792**	**708**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	792	708
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İŞTİRAKLER	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	792	708
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	792	708
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.I.9 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624.487	357.848	1.745.428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58.760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945.023	567.914	(254.424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.047.870	-	42.356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103.187	20.747	117.599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.720.567**	**946.509**	**1.709.719**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	27.631	555	464.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5.298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14.832	7.144	205.736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5.905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**42.463**	**7.765**	**681.415**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.678.104**	**938.744**	**1.028.304**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**3.708**	**1.786**	**52.910**
Ana Sermaye Toplamı	**2.674.396**	**936.958**	**975.394**
KATKI SERMAYE	**226.450**	**-**	**121.194**
ÖZKAYNAK	**2.900.846**	**936.958**	**1.096.588**

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511.324	357.848	1.426.711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48.030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894.029	483.911	(267.654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652.504	-	17.074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.997	84.003	9.425
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.108.854**	**925.762**	**1.233.586**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	76.159	452	317.070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	87	7.930
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10.193	4.694	131.009
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7.129
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**86.352**	**5.233**	**463.138**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.022.502**	**920.529**	**770.448**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**6.795**	**3.129**	**92.092**
Ana Sermaye Toplamı	**2.015.707**	**917.400**	**678.356**
KATKI SERMAYE	**185.100**	**-**	**81.435**
SERMAYE	**2.200.807**	**917.400**	**759.791**
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	**2.200.807**	**916.935**	**759.791**

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

5.I.9.I KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	İHTİYAÇ DUYULAN ÖZKAYNAK TUTARI
1	83.704	71.762	37	7.557	3	9.699	3.157	-	-
2	37.642	15.337	318	938	-	612	1.270	-	-
3	3.764	3.288	-	452	48	(456)	(4.028)	-	-
4	2.619	1.847	1.132	-	49	247	69	-	-
5	3.920	2.696	39	218	-	882	694	-	-
6	4.578	4.578	4.571	-	-	(2)	(2)	-	-
7	1.741.416	30.702	1.537.941	213	-	21.287	10.689	-	-
8	2.048	1.456	-	-	-	1.589	762	-	-

(*) 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 değerlenmiştir.

5.1.9.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	**5.069.629**	**4.342.264**
Dönem İçi Hareketler	**1.365.470**	**727.365**
Alışlar ve Sermaye Artırımları	150	53.484
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	(157.635)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalış (*)	726.123	411.275
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639.197	420.241
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6.435.099**	**5.069.629**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	6.435.099	5.069.629

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	2.686.210	2.025.895
Sigorta Şirketleri	1.399.747	1.125.108
Faktoring Şirketleri	174.376	151.548
Leasing Şirketleri	945.953	925.310
Finansman Şirketleri	1.228.813	841.768
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	174.376	151.548
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	KONSOLİDE EDİLEN DİĞER ORTAKLARIN PAY ORANI (%)	KONSOLİDASYON YÖNTEMİ
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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	5.440.877	945.954	10.318	403.026	-	20.747	84.003	-
2	3.451.880	212.985	7.430	288.268	-	27.603	19.716	-
3	170.260	117.635	13.407	4.897	2.422	49.931	20.156	-
4	80.928	71.147	3.408	4.824	-	18.891	12.971	-
5	2.164.598	1.648.492	38.969	204.397	1.590	323.576	245.940	-
6	19.371.398	2.693.389	140.785	560.541	59.295	103.187	50.996	-
7	1.541.868	1.541.596	-	-	-	(343)	(252)	-
8	1.564.918	1.354.946	-	221	-	(8.777)	53.447	-
9	9.792.647	1.253.382	309.429	315.858	24.235	95.237	(13.874)	-
10	798.100	112.674	5.063	42.667	-	12.386	17.135	-
11	593.204	80.410	6.158	59.922	-	17.092	13.100	-

(*) 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.I.10 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

5.I.II KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.II.I FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN YATIRIMLARIN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	2.629.003	2.327.886	2.708.046	2.396.795
1-5 Yıl Arası	3.489.030	3.129.480	3.428.328	3.056.205
5 Yıldan Fazla	352.936	331.070	363.233	341.260
Toplam	**6.470.969**	**5.788.436**	**6.499.607**	**5.794.260**

5.I.II.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.470.969	6.499.607
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(682.533)	(705.347)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**5.788.436**	**5.794.260**

5.I.II.3 YAPILAN FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ İLE İLGİLİ OLARAK GENEL AÇIKLAMALAR

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" hazırlanıp, "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 kullandırılacağı 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.I.I2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.I2.I RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89.104	14.158	73.946	11.534
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	465.501	101.957	5.526	575.289
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**554.605**	**116.115**	**79.472**	**586.823**

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

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	40.090.490	205.317	65.947	35.828.669	146.128	138.470
-TL	5.552.476	91.493	6.227	8.307.595	79.472	26.671
-YP	34.538.014	113.824	59.720	27.521.074	66.656	111.799
Çapraz Para Swap İşlemleri	5.342.034	465.403	132.879	8.525.480	520.167	204.844
-TL	1.702.916	463.112	1.025	1.837.687	-	-
-YP	3.639.118	2.291	131.854	6.687.793	520.167	204.844
Toplam	**45.432.524**	**670.720**	**198.826**	**44.354.149**	**666.295**	**343.314**

5.1.12.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KAR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2.442	30.275	(39.034)	(6.317)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53.789)	57.887	-	4.098
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(18.235)	15.100	(24.459)	(14.528)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3.527)	-	(131.262)	(134.789)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KAR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
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 NAKİT AKIM RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61.415	(2.120)	34.087	(22.643)	672
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40.601	(334)	18.621	(7.071)	6.932
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1.094	(1.042)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444.068	-	45	(60.340)	7
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	21.282	(1.617)	2.242	(2.031)	-

31 Aralık 2016 itibarıyla bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan zarar 619 TL'dir (31 Aralık 2017: -).

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
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.I.I3 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MDV	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	2.834.190	281.569	23.668	2.250.105	5.389.532
Birikmiş Amortisman	(25.990)	(250.483)	(18.663)	(1.413.775)	(1.708.911)
Net Defter Değeri	**2.808.200**	**31.086**	**5.005**	**836.330**	**3.680.621**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.808.200	31.086	5.005	836.330	3.680.621
İktisap Edilenler	318.974	1.573	4.808	330.777	656.132
Yeniden Değerleme Farkları	124.614	-	-	-	124.614
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	4.655	-	-	-	4.655
Elden Çıkarılanlar (Net)	(53.514)	(60)	(250)	(68.919)	(122.743)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(84.721)	(18.585)	(3.044)	(124.498)	(230.848)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	31.207	18.525	2.794	55.579	108.105
Değer Artışı/Azalışı (-)	9.981	-	-	-	9.981
Amortisman Bedeli	(21.214)	(7.414)	(2.272)	(255.344)	(286.244)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	17.617	-	286	11.732	29.635
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	18.459	-	1.282	40.264	60.005
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(842)	-	(996)	(28.532)	(30.370)
Kapanış Net Defter Değeri	**3.209.313**	**25.185**	**7.577**	**854.576**	**4.096.651**
Dönem Sonu Maliyet	3.226.152	264.557	26.714	2.496.648	6.014.071
Dönem Sonu B. Amortisman	(16.839)	(239.372)	(19.137)	(1.642.072)	(1.917.420)
Kapanış Net Defter Değeri	**3.209.313**	**25.185**	**7.577**	**854.576**	**4.096.651**

5.I.I4 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.I.I4.I FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismana tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.I.I4.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismana tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.I.I4.3 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	896.489	517.181	735.627	407.974

5.I.I4.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	**327.653**	**253.631**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	158.307	158.713
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5.354)	(1.843)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(107.554)	(89.117)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	6.256	3.920
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	2.349
Dönem Sonu	**379.308**	**327.653**

5.I.I4.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.I.I4.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.I.I4.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.I.I4.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.I.I4.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.I.I4.I0 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.I.I4.II VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

5.I.I4.I2 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDASYON ŞEREFİYESİ	HİSSE ORANI %	TAŞINAN DEĞER
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100,00	2.778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100,00	2.119
Garanti Faktoring AŞ	55,40	1.491
Toplam		**6.388**

5.I.I4.I3 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Dönem Başındaki Net Değer	**6.388**
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın	-
Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonundaki Net Değer	**6.388**

5.I.I5 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Ocak Bakiyesi	**543.825**	**307.095**
Satın Alımlar	4.746	231.273
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(8.125)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4.430	12.098
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	6.387	1.484
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**559.388**	**543.825**

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.I.I6 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2017 itibarıyla 441.932 TL (31 Aralık 2016: 233.342 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 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 750,677 TL (31 Aralık 2016: 530.797 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 308.745 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.

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	1.313.504	271.477	976.182	196.283
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	997.852	222.966	(427.008)	(95.290)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.864.352)	(186.435)	(1.732.442)	(25.313)
Diğer	649.259	133.924	802.238	157.662
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**1.096.263**	**441.932**	**(381.030)**	**233.342**

(*) 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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 322.836 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016: 307.584 TL ertelenmiş vergi gideri) gelir tablosunda, 133.139 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016: 62.489 TL ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.I.I7 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**621.671**	**375.548**
Birikmiş Amortisman	**(16.656)**	**(9.183)**
Net Defter Değeri	**605.015**	**366.365**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	393.729	347.416
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(167.095)	(99.936)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.900	1.358
Değer Artışı/Azalışı (-)	(615)	(3.514)
Amortisman Bedeli	-	(8.831)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	2.618	2.157
Maliyet	**850.308**	**621.671**
Birikmiş Amortisman	**(14.756)**	**(16.656)**
Net Defter Değeri	**835.552**	**605.015**

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 471.433 TL'dir (31 Aralık 2016: 359.660 TL).

5.I.I8 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.I.I8.I AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20.394	16.670
Diğer Varlıkların Satışından	1.136	2.305
Toplam	**21.530**	**18.975**

5.I.I8.2 PEŞİN ÖDENEN GİDERLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	911.395	527.538
Peşin Ödenen Vergiler	25.766	27.335

5.2 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.I MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	I AYA KADAR	I-3 AY	3-6 AY	6-I2 AY	I YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	**10,913,763**	**-**	**2,604,119**	**42,872,344**	**1,928,240**	**595,160**	**803,336**	**4,104**	**59,721,066**
Döviz Tevdiat Hesabı	**30,305,453**	**-**	**8,539,990**	**47,538,061**	**4,135,845**	**5,981,841**	**12,632,465**	**53,388**	**109,187,043**
Yurt İçinde Yer. K.	21,122,458	-	7,355,971	42,563,359	1,770,505	1,540,387	1,015,526	52,147	75,420,353
Yurt Dışında Yer.K	9,182,995	-	1,184,019	4,974,702	2,365,340	4,441,454	11,616,939	1,241	33,766,690
Resmi Kur. Mevduatı	**539,397**	**-**	**2,151**	**23,704**	**5,309**	**10**	**-**	**-**	**570,571**
Tic. Kur. Mevduatı	**9,522,579**	**-**	**5,035,348**	**7,460,350**	**498,176**	**325,742**	**155,007**	**-**	**22,997,202**
Diğ. Kur. Mevduatı	**240,019**	**-**	**138,566**	**1,351,057**	**93,816**	**406,570**	**2,247,113**	**-**	**4,477,141**
Kıymetli Maden DH	1,845,183	-	57,205	47,640	3,777	8,013	232,897	-	2,194,715
Bankalararası Mevduat	**918,215**	**-**	**249,417**	**97,700**	**55,486**	**84,811**	**220,193**	**-**	**1,625,822**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	6,139	-	5,658	15,090	2,049	20,474	10,239	-	59,649
Yurt Dışı Bankalar	627,190	-	243,759	82,610	53,437	64,337	209,954	-	1,281,287
Katılım Bankaları	284,886	-	-	-	-	-	-	-	284,886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**54,284,609**	**-**	**16,626,796**	**99,390,856**	**6,720,649**	**7,402,147**	**16,291,011**	**57,492**	**200,773,560**

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	I AYA KADAR	I-3 AY	3-6 AY	6-I2 AY	I YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	**9.406.286**	**-**	**3.618.003**	**39.391.571**	**536.188**	**364.615**	**470.517**	**4.046**	**53.791.226**
Döviz Tevdiat Hesabı	**23.618.814**	**-**	**6.953.347**	**42.994.576**	**2.795.107**	**7.441.131**	**13.052.825**	**56.941**	**96.912.741**
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
Resmi Kur. Mevduatı	**493.327**	**-**	**72.724**	**27.688**	**116**	**4.994**	**24**	**-**	**598.873**
Tic. Kur. Mevduatı	**8.348.759**	**-**	**4.194.489**	**5.361.728**	**130.133**	**167.600**	**238.684**	**-**	**18.441.393**
Diğ. Kur. Mevduatı	**212.836**	**-**	**140.766**	**1.023.250**	**52.904**	**447.810**	**553.501**	**-**	**2.431.067**
Kıymetli Maden DH	**1.755.811**	**-**	**-**	**82.984**	**12.264**	**22.493**	**153.015**	**-**	**2.026.567**
Bankalararası Mevduat	**2.912.446**	**-**	**812.225**	**184.277**	**248.456**	**233.096**	**97.446**	**-**	**4.487.946**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**46.748.279**	**-**	**15.791.554**	**89.066.074**	**3.775.168**	**8.681.739**	**14.566.012**	**60.987**	**178.689.813**

5.2.I.I SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN OLARAK AŞAĞIDAKİ BİLGİLER AÇIKLANIR

5.2.I.I.I SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN TUTARLAR

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

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	29.074.468	27.843.202	30.170.165	25.576.417
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20.980.170	17.180.146	41.525.053	39.472.238
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.117.225	821.559	1.016.387	1.471.382
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.I.2 MERKEZİ YURT DIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI/ GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BUNUN AÇIKLANMASI

Yoktur.

5.2.I.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

5.2.I.3.I SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.009.774	860.876
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	236.559	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 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	163.550	36.335	242.280	67.634
Swap İşlemleri	2.102.812	426.848	2.023.979	857.048
Futures İşlemleri	44	96	106	964
Opsiyonlar	114.881	45.917	373.051	144.526
Diğer	-	8.339	-	4.397
Toplam	**2.381.287**	**517.535**	**2.639.416**	**1.074.569**

5.2.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685.843	-	1.880.102
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	477.119	1.605.139	1.153.848	1.540.125
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	657.139	43.679.479	1.973.831	40.033.947
Toplam	**1.134.258**	**45.970.461**	**3.127.679**	**43.454.174**

5.2.3.I ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	866.182	5.590.833	1.237.683	4.284.065
Orta ve Uzun Vadeli	268.076	40.379.628	1.889.996	39.170.109
Toplam	**1.134.258**	**45.970.461**	**3.127.679**	**43.454.174**

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2.455.714.286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43.948 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 398.191 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9.228.338 TL'dir.

5.2.3.2 BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.2.4.I İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	4.065.669	4.258.267	-	13.133.935
Maliyet	3.926.455	4.087.678	-	13.065.899
Defter Değeri (*)	4.003.253	4.159.746	-	12.631.453

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	2.297.303	3.831.336	-	12.328.286
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 111.041 TL (31 Aralık 2016: 107.896 TL) ve YP menkul kıymetlerden 780.571 TL (31 Aralık 2016: 764.060 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak 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. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 908 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen pozitif tutar 1.815 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34.983 TL ve ilgili dönem kârı 1.898 TL'dir.

5.2.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**887.411**	**-**	**7.287.738**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750.756	-	7.196.813	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	92.302	-	40.765	-
Gerçek Kişiler	44.353	-	50.160	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**296**	**858.706**	**2**	**526.081**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	858.706	-	526.081
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	296	-	2	-
Toplam	**887.707**	**858.706**	**7.287.740**	**526.081**

5.2.4.3 MUHTELİF BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8.985.632	48.506	7.833.260	41.268
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	40.290	6	32.366	240
Diğer	559.649	742.263	394.462	1.038.152
Toplam	**9.585.571**	**790.775**	**8.260.088**	**1.079.660**

5.2.5 FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.2.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.6.I FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALA

Yoktur.

5.2.6.2 FAALİYET KİRALAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6.227	188.528	26.671	250.273
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1.025	3.046	-	66.370
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**7.252**	**191.574**	**26.671**	**316.643**

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

5.2.8 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.8.I GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Karşılıklar	**3.673.669**	**3.215.533**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.694.874	1.754.506
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.370.937	872.064
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	369.087	360.322
Diğer	238.771	228.641

5.2.8.2 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**355.535**	**308.530**
Dönem İçindeki Değişim	92.055	69.509
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	22.045	8.198
Dönem İçinde Ödenen	(45.764)	(30.702)
Dönem Sonu Bakiyesi	**423.871**	**355.535**

5.2.8.3 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	14.419	1.241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.800	270
Toplam	**17.219**	**1.511**

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

5.2.8.4 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16.649	27.731
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13.593	22.716
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	97.175	84.162
Toplam	**127.417**	**134.609**

5.2.8.5 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.5.I MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.160.000	300.000

5.2.8.5.2 DİĞER KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	909.788	730.525
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	389.886	306.775
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	112.434	99.131
Devam Eden Dava Karşılıkları (**)	250.115	56.474
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127.417	134.609
Diğer Karşılıklar (***)	224.793	189.826
Toplam	**2.014.433**	**1.517.340**

(*) 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.
(***) Cari dönemde, "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33.887 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3.125.485 TL (31 Aralık 2016: 2.772.742 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1.198.065 TL (31 Aralık 2016: 1.482.852 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551.028 TL (31 Aralık 2016: 531.665 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989.677)	(770.448)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551.028	531.665
Genel Yönetim Giderleri	(45.215)	(39.405)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(483.864)**	**(278.188)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**3.609.349**	**3.050.930**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**3.125.485**	**2.772.742**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846.997)	(662.751)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.080.423)	(627.139)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(1.927.420)**	**(1.289.890)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**1.198.065**	**1.482.852**
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	**(551.028)**	**(531.665)**
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	**647.037**	**951.187**

Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(71.463)	(63.291)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44.052	36.552
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27.411	26.739
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
İskonto Oranı (*)	11,60	11,50
Enflasyon Oranı (*)	8,40	7,80
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %50 üzerinde	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8,40	7,80

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

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(13,90)	(19,00)	(16,80)
İskonto oranı -1%	17,80	26,10	22,40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	20,80	11,60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı – 10%)	-	(16,20)	(9,10)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(12,20)	(16,30)
İskonto oranı -1%	14,80	20,40
Enflasyon oranı +1%	14,40	20,00
Enflasyon oranı -1%	(11,80)	(15,90)

5.2.9 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.I CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.9.I.I VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 763.079 TL (31 Aralık 2016: 119.401 TL)'dir.

5.2.9.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	763.079	119.401
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131.422	122.010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.080	3.752
BSMV	155.555	120.305
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.842	16.107
Diğer	66.171	82.880
Toplam	**1.135.238**	**464.541**

5.2.9.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.892	5.029
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.309	3.571
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	25	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.470	1.220
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.802	2.613
Diğer	36	1.250
Toplam	**13.559**	**13.725**

5.2.9.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14.365 TL (31 Aralık 2016: yoktur) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.2.11 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	2.849.471	-	-
Toplam	**-**	**2.849.471**	**-**	**-**

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.12 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.12.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse senetleri	4.200.000	4.200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

5.2.12.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye	4.200.000	10.000.000

5.2.12.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.12.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.12.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR

Yoktur.

5.2.12.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN TEMEL GELİRLERİ, KARLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, BANKANIN ÖZKAYNAKLARI ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.2.12.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.12.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(425.824)**	**108.010**	**(484.900)**	**(58.725)**
Değerleme Farkı	(425.824)	108.010	(484.900)	(58.725)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(425.824)**	**108.010**	**(484.900)**	**(58.725)**

5.2.12.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1.494.986	24.889	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	-	-	-	-
Toplam	**1.722.980**	**24.889**	**1.685.290**	**5.772**

5.2.12.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

Bedelsiz hisse senetleri Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 21 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.2.12.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.038.987	1.022.250
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	353.272	249.272
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**1.392.259**	**1.271.522**

5.2.12.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25.901.360	22.192.305
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**25.901.360**	**22.192.305**

5.2.12.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	**267.808**	**226.617**
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	55.918	42.468
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1.500)	(1.210)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(77)	(67)
Dönem Sonu Bakiye	**322.149**	**267.808**

5.3 KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARIS

Banka ve finansal kuruluşlarının 7.947.989 TL (31 Aralık 2016: 3.956.061 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.797.901 TL (31 Aralık 2016: 3.555.087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29.542.049 TL (31 Aralık 2016: 28.226.693 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	20,283,642	20,901,575
TP Teminat Mektupları	19,405,859	17,111,138
Akreditifler	14,769,516	15,754,367
Aval ve Kabul Kredileri	1,550,650	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	185,727	191,066
Toplam	**56,195,394**	**56,085,480**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370.339 TL (31 Aralık 2016: 355.861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 127.417 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.I.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.327.429	5.128.893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644.377	331.380
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.683.052	4.797.513
Diğer Gayrinakdi Krediler	48.867.965	50.956.587
Toplam	**56.195.394**	**56.085.480**

5.3.I.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**69.304**	**0.36**	**56.941**	**0.16**	**70.323**	**0.41**	**35.750**	**0.09**
Çiftçilik ve Hayvancılık	58.351	0.30	43.111	0.11	59.983	0.35	25.075	0.06
Ormancılık	9.214	0.05	10.981	0.03	8.973	0.05	2.810	0.01
Balıkçılık	1.739	0.01	2.849	0.01	1.367	0.01	7.865	0.02
Sanayi	**5.510.704**	**28.37**	**18.091.020**	**49.20**	**4.392.728**	**25.63**	**18.009.127**	**46.24**
Madencilik ve Taşocakçılığı	170.850	0.88	251.133	0.68	194.627	1.14	343.847	0.88
İmalat Sanayi	3.013.861	15.52	13.784.292	37.49	2.432.210	14.19	12.997.280	33.37
Elektrik, Gaz, Su	2.325.993	11.97	4.055.595	11.03	1.765.891	10.30	4.668.000	11.99
İnşaat	**3.541.815**	**18.23**	**3.894.258**	**10.59**	**2.771.911**	**16.17**	**4.327.614**	**11.11**
Hizmetler	**8.857.539**	**45.60**	**12.678.809**	**34.48**	**8.579.268**	**50.06**	**14.125.523**	**36.27**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.966.692	30.71	7.562.115	20.57	5.889.557	34.36	8.783.670	22.55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232.237	1.20	513.201	1.40	236.345	1.38	300.746	0.77
Ulaştırma ve Haberleşme	738.939	3.80	1.476.485	4.01	602.422	3.52	1.724.313	4.43
Mali Kuruluşlar	1.502.741	7.74	2.842.584	7.73	1.442.429	8.42	3.064.787	7.87
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224.964	1.16	222.682	0.61	251.658	1.47	221.390	0.57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25.522	0.13	1.049	-	24.350	0.14	3.552	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166.444	0.86	60.693	0.16	132.507	0.77	27.065	0.07
Diğer	**1.445.568**	**7.44**	**2.049.436**	**5.57**	**1.324.754**	**7.73**	**2.448.482**	**6.29**
Toplam	**19.424.930**	**100.0**	**36.770.464**	**100.00**	**17.138.984**	**100.00**	**38.946.496**	**100.00**

5.3.I.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**19.021.366**	**36.139.527**	**403.564**	**630.937**
Teminat Mektupları	19.002.295	19.841.136	403.564	442.506
Aval ve Kabul Kredileri	14.273	1.536.377	-	-
Akreditifler	4.798	14.576.287	-	188.431
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	185.727	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**16.922.328**	**38.105.749**	**216.656**	**840.747**
Teminat Mektupları	16.894.482	20.236.374	216.656	665.201
Aval ve Kabul Kredileri	27.846	2.099.488	-	-
Akreditifler	-	15.578.821	-	175.546
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	191.066	-	-

5.3.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	I AYA KADAR	I-3 AY	3-12 AY	I-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**1.629.524**	**328.053**	**6.792.490**	**24.140.783**	**12.541.674**	**45.432.524**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1.891.714	7.880.440	8.597.164	18.369.318
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.629.524	328.053	4.900.776	16.260.343	3.944.510	27.063.206
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**148.983.110**	**56.031.169**	**59.539.784**	**5.239.790**	**505.098**	**270.298.951**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	10.210.712	3.286.058	3.179.110	522.230	-	17.198.110
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	10.233.157	3.279.345	3.260.423	597.181	-	17.370.106
Swap Para Alım İşlemleri	61.854.549	21.236.750	20.130.886	1.898.678	250.456	105.371.319
Swap Para Satım İşlemleri	57.157.446	21.418.627	20.444.645	1.802.749	254.642	101.078.109
Para Alım Opsiyonları	4.649.454	3.366.011	6.179.844	192.501	-	14.387.810
Para Satım Opsiyonları	4.870.131	3.409.648	6.232.206	226.451	-	14.738.436
Futures Para Alım İşlemleri	3.931	7.066	54.120	-	-	65.117
Futures Para Satım İşlemleri	3.730	27.664	58.550	-	-	89.944
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**427.058**	**589.785**	**5.288.434**	**18.075.592**	**22.169.602**	**46.550.471**
Swap Faiz Alım İşlemleri	211.386	271.864	1.427.383	5.791.900	10.429.017	18.131.550
Swap Faiz Satım İşlemleri	211.386	271.864	1.427.383	5.791.900	10.429.017	18.131.550
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2.433.323	5.502.795	1.311.568	9.247.686
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	988.997	-	988.997
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	3.045	6.282	87	-	-	9.414
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	1.241	20.896	258	-	-	22.395
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.879	-	-	-	18.879
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**5.369.514**	**75.931**	**128.586**	**2.611.040**	**6.742.500**	**14.927.571**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**154.779.682**	**56.696.885**	**64.956.804**	**25.926.422**	**29.417.200**	**331.776.993**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**156.409.206**	**57.024.938**	**71.749.294**	**50.067.205**	**41.958.874**	**377.209.517**

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**1,583,120**	**1,557,242**	**4,934,366**	**21,117,429**	**15,161,992**	**44,354,149**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	249,868	781,321	10,138,434	10,839,396	22,009,019
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,583,120	1,307,374	4,153,045	10,978,995	4,322,596	22,345,130
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**118,126,744**	**51,523,757**	**61,053,819**	**9,450,596**	**-**	**240,154,916**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7,653,190	2,588,671	3,014,009	689,576	-	13,945,446
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,637,500	2,527,374	3,066,014	692,604	-	13,923,492
Swap Para Alım İşlemleri	42,242,070	17,125,043	17,214,589	2,762,114	-	79,343,816
Swap Para Satım İşlemleri	41,987,403	17,169,235	17,013,562	2,940,386	-	79,110,586
Para Alım Opsiyonları	9,140,015	5,897,739	10,077,789	1,143,233	-	26,258,776
Para Satım Opsiyonları	9,466,566	6,047,188	10,654,439	1,222,683	-	27,390,876
Futures Para Alım İşlemleri	-	86,674	8,720	-	-	95,394
Futures Para Satım İşlemleri	-	81,833	4,697	-	-	86,530
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**88,840**	**409,526**	**6,427,866**	**18,641,774**	**18,461,638**	**44,029,644**
Swap Faiz Alım İşlemleri	42	125,983	3,213,802	6,600,047	8,566,142	18,506,016
Swap Faiz Satım İşlemleri	42	125,983	3,213,802	6,600,047	8,566,142	18,506,016
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	4,598,560	1,329,354	5,927,914
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	843,120	-	843,120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	36,438	18,731	112	-	-	55,281
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	52,318	38,708	150	-	-	91,176
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	100,121	-	-	-	100,121
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**172,461**	**892,200**	**736,010**	**1,945,734**	**5,269,501**	**9,015,906**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**118,388,045**	**52,825,483**	**68,217,695**	**30,038,104**	**23,731,139**	**293,200,466**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**119,971,165**	**54,382,725**	**73,152,061**	**51,155,533**	**38,893,131**	**337,554,615**

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.455.714.286 USD (31 Aralık 2016: 2,000,000,000 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 250.115 TL (31 Aralık 2016: 56.474 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.5.2 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.3.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5.4 KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.I FAİZ GELİRLERİ

5.4.I.I KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faiz Gelirleri				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.436.172	409.067	5.242.992	295.014
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.940.768	4.024.730	8.394.047	3.569.896
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96.457	5.401	68.875	6.738
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**17.473.397**	**4.439.198**	**13.705.914**	**3.871.648**

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

5.4.I.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183.942	40.641	-	16.194
Yurt İçi Bankalardan	117.086	30.024	100.472	14.113
Yurt Dışı Bankalardan	2.734	77.323	1.939	72.408
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**303.762**	**147.988**	**102.411**	**102.715**

5.4.I.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39.154	2.066	19.420	2.860
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.373.490	176.533	1.801.732	237.716
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.599.271	601.108	1.110.089	522.984
Toplam	**4.011.915**	**779.707**	**2.931.241**	**763.560**

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. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.I.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.345	1.529

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.I KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	289	-	-
Yurt İçi Bankalara	46.760	49.257	56.433	44.514
Yurt Dışı Bankalara	116.875	655.665	244.765	498.026
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	454.323	-	299.374
Toplam	**163.635**	**1.159.534**	**301.198**	**841.914**

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

5.4.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9.379	3.900

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç EdilenMenkul Kıymetlere Verilen Faizler	776.934	802.710	550.322	544.205

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT						
		1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.021	105.615	391	562	294	-	-	107.883
Tasarruf Mevduatı	4.614	223.243	4.370.937	145.994	38.490	61.578	-	4.844.856
Resmi Mevduat	-	1.808	2.800	376	261	1	-	5.246
Ticari Mevduat	719	527.769	827.351	30.770	48.634	95.500	-	1.530.743
Diğer Mevduat	4	17.708	94.131	19.304	23.829	147.150	-	302.126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.358**	**876.143**	**5.295.610**	**197.006**	**111.508**	**304.229**	**-**	**6.790.854**
Yabancı Para								
DTH	31.612	93.169	1.000.587	66.303	138.439	289.895	779	1.620.784
Bankalar Mevduatı	87	17.950	246	1.336	1.258	3.243	-	24.120
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	42	-	16	4.020	-	4.091
Toplam	**31.699**	**111.132**	**1.000.875**	**67.639**	**139.713**	**297.158**	**779**	**1.648.995**
Genel Toplam	**38.057**	**987.275**	**6.296.485**	**264.645**	**251.221**	**601.387**	**779**	**8.439.849**

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
		1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.104	251.718	7	681	662	-	-	254.172
Tasarruf Mevduatı	4.330	245.931	3.701.519	90.142	39.603	48.930	-	4.130.455
Resmi Mevduat	-	890	4.680	11	86	2	-	5.669
Ticari Mevduat	5.051	306.233	570.721	44.841	23.795	76.076	-	1.026.717
Diğer Mevduat	9	12.739	81.804	11.671	65.656	29.675	-	201.554
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.494**	**817.511**	**4.358.731**	**147.346**	**129.802**	**154.683**	**-**	**5.618.567**
Yabancı Para								
DTH	39.325	62.664	731.481	53.909	111.705	354.148	825	1.354.057
Bankalar Mevduatı	7	17.609	1.203	827	3.483	3.209	-	26.338
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	69	11	32	1.382	-	1.494
Toplam	**39.332**	**80.273**	**732.753**	**54.747**	**115.220**	**358.739**	**825**	**1.381.889**
Genel Toplam	**49.826**	**897.784**	**5.091.484**	**202.093**	**245.022**	**513.422**	**825**	**7.000.456**

5.4.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.149.513	20.733	971.391	28.657

5.4.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.2.7 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİ

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	908	2.182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.116	966
Diğer	4.792	5.940
Toplam	**7.816**	**9.088**

5.4.4 TİCARİ KAR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	**65,014,044**	**79,863,123**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,514,746	2,105,247
Türev Finansal İşlemlerden	9,872,180	11,007,318
Kambiyo İşlemlerinden Kar	53,627,118	66,750,558
Zarar (-)	**66,856,071**	**80,606,776**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,839,443	1,718,623
Türev Finansal İşlemlerden	13,138,901	11,933,107
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51,877,727	66,955,046
Toplam	**(1,842,027)**	**(743,653)**

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5.093.268 TL'si (31 Aralık 2016: 3.963.481 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3.994.210 TL'si (31 Aralık 2016: 4.420.767 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 1.876.938 TL, 957.763.108 USD ve 225.212.078 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 855.000 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 51.347 TL ve 19.552 TL zarar cari dönemde (31 Aralık 2016'da mevcut işlemlerden sırasıyla 492 TL kâr ve 14.515 TL zarar) gelir tablosunda ticari kâr/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 3.527 TL zarar cari dönemde (31 Aralık 2016'da mevcut işlemlerden toplam 13.071 TL zarar) gelir tablosunda ticari kâr/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, 63.861.622 USD ve 34.210.526 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 43.750.000 USD ve 104.794.733 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ve 7.857.183 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, 755.121.951 USD ve 90.000.000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50.000 TL, 955.000.000 USD ve 136.473.684 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 47.621 TL ve 93.010 TL kâr (31 Aralık 2016: 46.482 TL kâr ve 39.553 TL kâr) 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 70.774.355 USD ve 150.000.000 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 918 TL zarar (31 Aralık 2016: 7.607 TL kâr) gelir tablosunda ticari kâr/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, 149.807.000 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 444 TL kâr (31 Aralık 2016: 863 TL kâr) 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 1.052.590 TL satım ve 226.145.529 EUR alım, 90.000.000 RON satım ve 19.447.206 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 1.523 TL zarar (31 Aralık 2016: 1.526 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 865.748 TL (31 Aralık 2016: 1.059.931 TL) tutarındaki bölümü 56.015 TL (31 Aralık 2016: 79.774 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 854.989 TL (31 Aralık 2016: 1.058.459 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 45.256 TL (31 Aralık 2016: 78.276 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 332.791 TL (31 Aralık 2016: 250.832 TL) tutarındaki bölümü 30.288 TL (31 Aralık 2016: 50.062 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 324.421 TL (31 Aralık 2016: 200.519 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 21.918 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına (31 Aralık 2016: 1.086 TL'si "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve 1.337 TL'si "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabına olmak üzere net 251 TL zarar) kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 507 TL (31 Aralık 2016: 89 TL) tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.782.034	2.717.101
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	564.991	558.362
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	613.855	1.165.685
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	603.188	993.054
Genel Karşılık Giderleri	497.877	213.321
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	860.000	100.000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	9.012	19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	717	19
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.295	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	532.940	356.655
Toplam	**3.681.863**	**3.387.096**

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Personel Giderleri	3.205.846	2.881.465
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46.291	43.676
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	677	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	286.244	242.978
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	107.554	89.117
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.707	3.571
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	8.831
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.056.863	2.771.702
Faaliyet Kiralama Giderleri	470.021	426.616
Bakım ve Onarım Giderleri	66.231	70.890
Reklam ve İlan Giderleri	202.213	191.219
Diğer Giderler (*)	2.318.398	2.082.977
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12.372	4.953
Diğer (**) (***)	906.202	986.095
Toplam	**7.623.756**	**7.032.388**

(*) 30.715 TL'si (31 Aralık 2016: 56.209 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 258.217 TL (31 Aralık 2016: 229.846 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 179.480 TL (31 Aralık 2016: 136.945 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.
(***) 31.330 TL'si (31 Aralık 2016: 110.146 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 FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi kârın 15.686.570 TL'lik (31 Aralık 2016: 12.255.733 TL) kısmı net faiz gelirlerinden 3.860.413 TL'si (31 Aralık 2016: 3.275.690 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7.623.756 TL'dir (31 Aralık 2016: 7.032.388 TL). Konsolide vergi öncesi kâr bir önceki yıla göre %28,6 (31 Aralık 2016: %39,3) oranında artarak 8.349.437 (31 Aralık 2016: 6.490.950 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 2.284.299 TL (31 Aralık 2016: 1.035.607 TL) tutarında cari vergi gideri ile 322.836 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016: 307.584 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERT. VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(304.276)	(96.757)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	72.557	256.784
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	103.916	171.135
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(195.033)	(23.578)
Toplam	**(322.836)**	**307.584**

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

KAYNAKLARI İTİBARİYLE GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(238.055)	150.307
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(91.117)	147.557
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	6.336	9.720
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(322.836)**	**307.584**

5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Yoktur.

5.4.11 NET DÖNEM KÂR VE ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI

None.

5.4.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE AÇIKLAMA

Yoktur.

5.4.11.3 AZINLIK PAYLARINA AİT KAR/ZARAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	55.918	42.468

5.4.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

5.5 KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.5.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 42.155 TL artış (31 Aralık 2016: 9.025 TL) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 674.152 TL artış (31 Aralık 2016: 459.301 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.2.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 256.534 TL tutarında artış (31 Aralık 2016: 47.864 TL) ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 30.723 TL zarar (31 Aralık 2016: 214.415 TL kar) özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.5.3 YASAL VE OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER HESAPLARINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	115.719	43.229
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	3.511.961	2.965.949

5.5.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

Yoktur.

5.5.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur.

5.6 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.I NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLERİ VE DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4.872.591 TL (31 Aralık 2016: 2.253.924 TL net nakit girişi) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 13.152.134 TL (31 Aralık 2016: 3.358.704 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 8.279.543 TL (31 Aralık 2016: 5.612.628 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış/Azalış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 1.190.368 TL artış (31 Aralık 2016: 114.950 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4.582.854 TL (31 Aralık 2016: 379.641 TL net nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 597.337 TL (31 Aralık 2016: 928.129 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.8.1 ve 5.1.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	**2.205.903**	**2.199.132**
Kasa	1.357.697	1.313.085
Efektif Deposu	848.206	886.047
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13.486.239**	**9.541.450**
Diğer	13.486.239	9.541.450
TOPLAM	**15.692.142**	**11.740.582**

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	**2,847,903**	**2,205,903**
Kasa	1,297,568	1,357,697
Efektif Deposu	1,550,335	848,206
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12,104,609**	**13,486,239**
Diğer	12,104,609	13,486,239
TOPLAM	**14,952,512**	**15,692,142**

5.6.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı bankalar hesabında 8.944.602 TL (31 Aralık 2016: 7.557.761 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si (31 Aralık 2016: 116.841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si (31 Aralık 2016: 96.147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.092.415 TL'si (31 Aralık 2016: 7.344.773 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 334.998 TL (31 Aralık 2016: 254.130 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19.280.068 TL (31 Aralık 2016: 13.027.376 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka, ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 668.000.000 EUR tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

5.6.7.I BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur.

5.6.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur.

5.7 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.I ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

5.7.I.I ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

CARİ DÖNEM:

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**
Dönem Başı Bakiyesi	31.850	3.476	1.660.778	385.799	2.320.156	735.944
Dönem Sonu Bakiyesi	84.052	3.530	1.398.195	1.548.939	2.710.219	896.963
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**4.148**	**16**	**5.109**	**93**	**178.284**	**3.981**

ÖNCEKİ DÖNEM:

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**
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
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**2.453**	**5**	**484**	**8**	**136.871**	**404**

5.7.I.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
Mevduat	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
Dönem Başı Bakiyesi	46.726	31.511	545.105	337.764	554.648	552.778
Dönem Sonu Bakiyesi	97.361	46.726	375.171	545.105	409.424	554.648
Mevduat Faiz Gideri	**9.379**	**3.890**	**14.861**	**773**	**19.704**	**5.526**

5.7.I.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU BANK'S RİSK GROUP	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	13,344	12,675	13,797,354	16,403,422	843,120	-
Dönem Sonu	7,239	13,344	39,433,377	13,797,354	792,918	843,120
Toplam Kâr/(Zarar)	**(63)**	**120**	**14,444**	**(403,644)**	**2,269**	**(4,582)**

Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

5.7.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.I TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

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 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 2.662.333 TL (31 Aralık 2016: 2.216.830 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1,16'sı (31 Aralık 2016: %1,10), konsolide aktif toplamının %0,75'idir (31 Aralık 2016: %0,71). Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan edindiği tahvil bakiyesi 21.757 TL (31 Aralık 2016: yoktur)'dir. Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4.192.466 TL (31 Aralık 2016: 4.012.784 TL), konsolide aktif toplamının %1,18'idir (31 Aralık 2016: %1,29). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 2.449.432 TL (31 Aralık 2016: 1.125.219 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %4.36'sıdır (31 Aralık 2016: %2.01). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 881,956 TL (31 Aralık 2016: 1.146.479 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0,44'ünü (31 Aralık 2016: %0,64) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: yoktur). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 97.932 TL (31 Aralık 2016: 65.017 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 4.452 TL (31 Aralık 2016: 3.946 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2017 itibarıyla 4.910 TL (31 Aralık 2016: 6.607 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 4.003 TL (31 Aralık 2016: 2.556 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 24.659 TL (31 Aralık 2016: 1.176 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 434 TL) bulunmamaktadır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 391 TL (31 Aralık 2016: 4.377 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 53.736 TL (31 Aralık 2016: 44.246 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 16.288 TL (31 Aralık 2016: 11.727 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2017 itibarıyla 150.727 TL (31 Aralık 2016: 137.735 TL)'dir.

5.7.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA BENZER YAPIDAKİ KALEMLERİN TOPLAMI

Yoktur.

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

Yoktur.

5.7.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIMI-SATIMI, ACENTA SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALARI, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNİ SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

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 hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLERİ İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.8.I ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ VE YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ANA ORTAKLIK BANKA				
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
Yurt içi şube	937	18,750			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- İngiltere		
	1	1	3- Çin		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Yurt dışı şube	1	14	1- Malta	38.057.395	-
	7	73	2- KKTC	2.391.963	15.520

5.8.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİNDE VE YURT DIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2017 yılı içerisinde yurt içinde 2 adet şube açılışı ve 25 adet şube kapanışı yapılmıştır. Ayrıca yurtdışında faaliyet gösteren Lüksemburg şubesinin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

5.8.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV				
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
Yurt dışı temsilcilikler	1	15	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Hollanda Merkez Ofis	1	210	1- Hollanda	19.300.705	136.836.000 EUR
Yurt dışı şube	1	21	2- Almanya	70.693	-

	GARANTİ BANK SA				
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	78	989	Romanya	10,963,206	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Garanti Holding BV	-	Hollanda	1.541.868	385.388.600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	1.564.918	120.682.821 EUR
Motoractive IFN SA	75	Romanya	798.100	40.138.655 RON
Ralfi IFN SA	188	Romanya	593.204	10.661.500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Garanti Finansal Kiralama AŞ	143	5.440.877	350.000
Garanti Faktoring AŞ	156	3.451.880	79.500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	810	2.164.598	50.000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	341	170.260	8.328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	44	80.928	25.000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	8	36.730	32.000

5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Banka'nın 31 Ocak 2018 tarihli yönetim kurulu toplantısında, 2017 yılına ait karın 1,750,000 TL'lik kısmının hissedarlara temettü olarak dağıtılması hususunun olağan genel kurul toplantısında ortakların onayına sunulması konusunda karar alınmıştır.

6 FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.I ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

6.I.I ANA ORTAKLIK BANKANIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

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

FITCH RATINGS (HAZİRAN 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 (NİSAN 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

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 Stand-alone Credit Profile (SACP)	bb+

6.I.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (HAZİRAN 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.

6.I.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FAKTORİNG'İN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (HAZİRAN 2017) (*)	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	2

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.I.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (HAZİRAN 2017) (*)	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	2

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

STANDARD AND POORS (*)	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.5 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK SA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (MAYIS 2017) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite	b+
Destek	2
Görünüm	Durağan

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana ortaklık Banka'nın 30 Mart 2017 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2016 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2016 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

2016 Yılı Karı	**5.070.549**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(227.611)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(243.028)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1.040.000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(3.245.910)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(104.000)

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2018 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

EK A.I: FİNANSAL OLMAYAN VERİLER İÇİN RAPORLAMA KILAVUZU

Bu bölüm aşağıdaki tabloda açıklandıkları şekilde sınırlı güvence kapsamı altında olan göstergelere uygulanan kılavuz notları içindir. Her bir gösterge için beyan edilen veriler, 31 Aralık 2017 tarihi ile biten yıl içindir. Raporlama, aksi belirtilmediği sürece, Garanti Ödeme Sistmeleri, Garanti Mortgage ve Garanti Teknoloji'nin de dahil olduğu, Garanti Banlası'nın Türkiye'deki faaliyetlerini kapsamaktadır. Raporlama kapsamı için operasyonel kontrol yaklaşımı benimsenmiştir.

GÖSTERGE	KILAVUZ NOTLARI
Önceliklendirme Analizi	Önceliklendirme analizimiz iki ana kriter üzerine kuruludur. İlki, eğilimleri, sektör raporlarını, küresel bankaların raporlarını ve GRI ve SASB gibi uluslararası meslek örgütlerinin tavsiyelerini incelemek; ikincisi ise, internet anketleri, odak grup toplantıları ve telefon görüşmeleri aracılığıyla tüm paydaş gruplarımıza ulaşarak kapsamlı bir paydaş analizi yapmak. Paydaş katılım sürecini daha stratejik, derinlikli ve kapsamlı olarak gerçekleştirmek için AA1000SE Paydaş Katılım Standardı'ndan yararlanılmıştır. İlgili konular "Dört Faktörlü Etki Analizi" adı verilen dört basamaklı bir değerlendirmeden geçirilmiştir. Detaylar için sayfa 36-39'daki Öncelikli Konularımız bölümüne bakınız.
Sürdürülebilirlik Yönetimi	Garanti'nin Sürdürülebilirlik Yönetimi'nden sayfa 103-141 arasında yer alan Risk Yönetimi bölümünde bahsedilmektedir. Sürdürülebilirlik Yönetimi, ekonomik, çevresel ve sosyal etkilere ilişkin karar verme süreci için kullanılan politikalara ve mekanizmaları kapsamaktadır. Sürdürülebilirlik Yönetimi, GRI G4-34, 35, 36, 37 doğrultusunda raporlanmıştır.
Kaynak Bazında Toplam Yıllık Enerji Tüketimi	Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarında (Genel Müdürlük, hizmet binaları, şubeler ve ATM'ler) ısınma, jeneratörler, ticari kullanımdaki kiralık araçlar için tüketilen fosil yakıt ve satın alınan elektrik enerji tüketimini içerir. Metreküp, litre ve ton bazındaki kaynak verilerini MWh birimine çevirmek için IPCC enerji çevrim faktörleri kullanılmıştır. Enerji tüketimi raporlaması GRI G4-EN3 Kuruluş içindeki enerji tüketimine göre yapılmıştır. Detaylar için Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.
Kaynak Bazında Toplam Yıllık Su Tüketimi	Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarında belediye tarafından sağlanan şebeke suyu kullanılmaktadır. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yer alan raporlama GRI G4-EN8 Kaynak bazında toplam su çekimine göre yapılmıştır.

Sera Gazı Protokol Kapsam 1 ve 2'ye göre raporlanan toplam yıllık sera gazı emisyonları	Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarında (Genel Müdürlük, hizmet binaları, şubeler ve ATM'ler) kullanılan ısınma, jeneratörler, kiralık araçlar için fosil yakıtlardan, soğutucu ünitelerinden kaynaklanan Kapsam 1 ve satın alınan elektrik kaynaklı enerji tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 sera gazlarını (CO_2, CH4 ve N2O ve f-gazları) içerir. Küresel ısınma potansiyelleri ve emisyon faktörleri için IPCC 5. Değerlendirme Raporu faktörleri kullanılmıştır. Şebeke Emisyon Faktörü, TEİAŞ tarafından sağlanan en güncel veriler doğrultusunda hesaplanmıştır. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI G4-EN15 Doğrudan sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 1), GRI G4-EN16 Dolaylı enerji sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 2) ve GHG Protocol – Lokasyon Bazında kriterine göre yapılmıştır.
İş için yapılan uçak seyahatlerinin toplam yıllık kilometre mesafesi ve Kapsam 3 emisyonları	Garanti Bankası çalışanlarının iş sebebiyle gerçekleştirdiği uçak seyahatlerinden kaynaklanan Kapsam 3 emisyonları GRI G4-EN17 ve Sera Gazı Protokolü'ne göre raporlanmaktadır. Uçak seyahatleri emisyon hesaplamaları için Ortalama Yolcu DEFRA emisyon faktörleri (RF dahil değildir) kullanılmıştır. Uçuşlar, kısa mesafe (500 km'den az), orta mesafe (500 km ve 1.600 km arası) ve uzun mesafe (1.600 km'den fazla) olarak sınıflandırılmıştır. Detaylar için Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.
Raporlama dönemindeki Sera Gazı Emisyonu Yoğunluğu	Bankanın Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarının raporlama dönemi sonundaki milyar TL bazında toplam aktiflerine bölünmesi ile hesaplanmıştır. Bankanın toplam aktifleri denetlenmiş finansal tablolarından alınmıştır. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI G4-EN18 Sera Gazı (GHG) emisyon yoğunluğu doğrultusunda yapılmıştır.
Sera Gazı Yoğunluğundaki Yıllık Yüzdesel Değişim	Bankanın raporlama dönemindeki Sera Gazı Emisyonu Yoğunluğunun bir önceki yılın Sera Gazı Emisyonu Yoğunluğu ile arasındaki yüzdesel değişim. Bankanın toplam aktifleri denetlenmiş finansal tablolarından alınmıştır. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI G4-EN18 Sera Gazı (GHG) emisyon yoğunluğu doğrultusunda yapılmıştır.
Garanti tarafından finanse edilen yenilenebilir enerji projeleri ile engellenen toplam yıllık emisyon	Raporlama döneminde güneş, hidroelektrik ve rüzgar santrallerinin faaliyetteki kapasitesi doğrultusunda gerçekleşen elektrik üretimi sonucu engellenen emisyonlardır. Raporlama döneminde faaliyette olan ve Garanti Bankası'nın finansmanında yer aldığı projeler dikkate alınmıştır. Şebeke Emisyon Faktörü, TEİAŞ tarafından sağlanan en güncel veriler doğrultusunda hesaplanmıştır. faaliyete giren projeler denetim kapsamındadır. Detaylı bilgi için lütfen sayfa 96-102'deki Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma bölümüne bakabilirsiniz.
Garanti tarafından finanse edilen projelerde uygulanan Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci • 2017 yılında değerlendirilen projelerin sayısı • 2017 yılında reddedilen projelerin sayısı • 2017 yılında değerlendirilen projelerin risk notları • 2017 yılında gerçekleştirilen proje sahası ziyareti sayısı	Bankanın çevresel ve sosyal risk değerlendirme süreci için uluslararası iyi uygulamaları baz alan bir iç metodolojisi mevcuttur. Lütfen sayfa 134'teki Risk Yönetimi bölümüne bakınız. Detaylı bilgi için Garanti Yatırımcı İlişkileri websitesinde Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi bölümüne bakabilirsiniz. (https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/liste/Cevresel-ve-Sosyal-Risklerimizin-Yonetimi/929/0/0).

Yenilenebilir Enerji Portföyü • Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerine yapılan yatırımların tutarı • Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri • Raporlama dönemi için, Türkiye'de faaliyetteki rüzgâr enerjisi santrallerinin kurulu güçlerinde Garanti'nin pazar payı	2017 yılında Garanti tarafından imzalanan taahhüt edilmiş kredi tutarları ve yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleridir. İşletmeye alınan kurulu rüzgar gücü pazar payı hesaplamaları için, Türkiye'deki rüzgar enerji projeleri toplam kurulu gücü Enerji İşleri Genel Müdürlüğü internet sitesinden (http://www.eigm.gov.tr/tr-TR/Sayfalar/Enerji-Yatirimlari) alınmıştır. Garanti'nin bir projedeki kurulu güç payı, o projeye sağladığı imzalanan taahhüt edilmiş proje finansman oranının projenin toplam kurulu gücü ile çarpılması ile hesaplanmaktadır.
Garanti ATM'lerindeki Kartsız İşlemler • Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan toplam kartsız işlem sayısı • Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan toplam kartsız işlem hacmi	Garanti ATM'lerinden yapılan kartsız işlem sayısı ve işlem hacmi açıklaması kapsamına, Garanti'nin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ndeki operasyonları da dahil edilmiştir. İşlem hacmi hesaplamaları için, yabancı para birimlerinin anlık Türk Lirası kur değerleri karşılıkları dikkate alınmıştır ve toplam işlem hacmi Türk Lirası olarak sunulmuştur.
Toplumsal Yatırımlar • Raporlama döneminde yapılan toplam parasal toplumsal yatırım tutarı	Toplumsal yatırımlar, sosyal etki yaratan, bankanın iş stratejisi ve paydaş öncelikleriyle uyumlu programlara yapılan toplam yatırım tutarı olarak tanımlanır. Bu programlar, Garanti'nin "Sponsorluk ve Kurumsal Sorumluluk Politikası" ile paylaşılan bir değer ilkesine dayanıyor. Raporlama döneminde, toplumsal yatırımlara katkıda bulunulan toplam yatırım tutarı bu göstergede açıklamaktadır. Bu konuda daha fazla bilgiye, sayfa 96-102'deki Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü'nden ulaşılabilir.
İnsan Kaynakları • Kadın Liderliği Eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı	Birleşmiş Milletler Kadın Programı işbirliği ile, şube müdürü, bölge müdürü, bölge kredi müdürü ve yönetici seviyesindeki kadın çalışanlar için gerçekleştirilen Kadın Liderliği Eğitimleri'ni ve McKinsey & Company tarafından, bölge kredi müdürü ve yönetici seviyesindeki kadın çalışanlar için düzenlenen Öne Çıkan Kadınlar (Remarkable Women) Eğitimi'ni kapsar. Bu konuda daha fazla bilgiye, İnsan Kaynağına Yatırım Bölümü, sayfa 92'den ulaşılabilir.

EK A.2: ÖNCELİKLENDİRME ANALİZİNDE KAPSAMA ALINAN KONULAR

◉ Sorumlu yönetim anlayışımız kapsamındaki konular / Garanti içinde
◉ Ürün ve hizmetler aracılığıyla kapsama alanındaki konular / Garanti dışında

Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 96)	
◉◉	Sürdürülebilir bankacılığın gelişmesine liderlik etme [1]
Öncelikli Konularımız (Sayfa 36)	
◉◉	Paydaş diyaloğu [2]
Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi (Sayfa 103)	
◉◉	Şeffaflık ve raporlama
◉	İyi kurumsal yönetim
◉	Finansal ve finansal olmayan [3] konularda entegre risk & kriz yönetimi
◉	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terör finansmanının önlenmesi
◉	Mevzuata uyum
◉◉	İhbar hattı ve uygunsuzlukların raporlanması [4]
◉	Denetim
◉	Yönetim kurulu yapısı, seçim süreci, adaylık, çeşitlilik, bağımsızlık, üst yönetim ücretlerinin şeffaflığı
◉◉	Bankacılık Sektöründe güven tazeleme ve itibar yönetimi
◉	Rekabet karşıtı davranışları önleme
◉	Vergi politikası
Müşteri Deneyimi (Sayfa 54)	
◉	Müşteri odaklı olma [5] ve müşteri memnuniyetini artırma
◉	Finansal sağlık ve müşterilerin bilinçli karar vermelerine destek
◉	Sorumlu kredilendirme [6] ve finansal zorluğa düşmüş müşteriye destek
◉	Fiyatlandırma politikaları [7]
◉	Finansal kapsayıcılık, erişilebilirlik ve alım gücü
◉	Ürün ve hizmetlerin sorumlu iletişimi ve pazarlaması

1 Küresel liderlik düzeyinde sürdürülebilirlik yönetimine sahip olma, finans sektöründe (yatırım ve emeklilik şirketleri gibi bankacılık dışı finans sektörü temsilcileri de dahil olmak üzere) sürdürülebilirliğin gelişmesine öncülük etme.
2 Ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi konusunda diyaloğu da içerir.
3 Çevresel, sosyal ve yönetişim gibi riskleri içerir.
4 Yolsuzluk, rüşvetle mücadele ve etik olmayan her türlü davranışı kapsar.
5 Toplumun kredi ihtiyacını karşılamayı da içerir.
6 Müşterilerin aşırı borçlanmasını önleme vb.
7 Adil, kârlı ve şeffaf ücretler, ürünlerde fiyat-kalite dengesi

Dijital Dönüşüm (Sayfa 76)	
○	Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği
○ ◉	Dijital dönüşüm ve teknolojik yenilik
○ ◉	İnovasyon yönetimi
Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 96)	
○ ◉	Finansal performans & ekonomiye doğrudan ve dolaylı etki
○	Finansal eğitim ve kapasite geliştirme
○	Toplumsal yatırım programları
○	İstihdamı artırma ve KOBİ'lere destek
○	Sorumlu Tedarik Zinciri [8]
İnsan Kaynağına Yatırım (Sayfa 88)	
◉	Çalışanlara yatırım [9]
◉	İnsan kaynağında fırsat eşitliği, çeşitlilik
◉	Adil ücretlendirme
Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 96)	
○ ◉	İnsan hakları
○	Sorumlu ürünler ve hizmetler [10]
○	Müşterilerin ÇSY risklerinin yönetimi [11]
Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 96)	
○ ◉	İklim değişikliği & enerji
◉	Garanti Bankası'nın çevresel ayak izi [12]
○ ◉	Su risk ve fırsatları

8 Tedarik zincirinde çevresel, sosyal ve etik koşulları kapsar.

9 Yetenek yönetimi, çalışan memnuniyeti, çalışan hakları, iş hayat dengesi, İSG vb. alanları kapsar.

10 Çevresel ve sosyal değer yaratan ürün ve hizmetleri kapsar.

11 ÇSY: Çevresel, Sosyal ve Yönetişim riskleri. Krediler kapsamındaki projelerin ÇSY etkilerinin değerlendirmesini kapsar.

12 Karbon, atık ve su yönetimi vb.

EK A.3: ÖNCELİKLENDİRME ANALİZİ KAPSAMI VE SINIRLARI

ÖNCELİKLİ KONU	İÇ VE DIŞ ETKİLER	İLGİLİ BÖLÜM	SAYFA
Risk ve Kriz Yönetimi	Garanti'nin finansal ve finansal olmayan ve müşterilerinden kaynaklanan risklerini ve ortaya çıkan krizleri etkin yönetebilmesi hem Banka hem dış paydaşlar için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	103
Şeffaflık ve Raporlama	Şeffaf raporlama tüm paydaşları Garanti hakkında bilgilendirir, Garanti'nin itibarı ve tüm paydaşları için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	103
İyi Kurumsal Yönetim	Etkili, hesap verebilir ve sorumlu iç işleyiş mekanizmaları Garanti ve dış paydaşları için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	103
Dijital Dönüşüm	Şirket içi süreçlerin ve müşteriye sunulan hizmetlerin dijitalleşmesi müşteriler ve Garanti için önem arz eder.	Dijital Dönüşüm	76
Müşteri Odaklılık	Müşteri ve ihtiyaçlarını önde tutma anlayışı, müşteriyi ve Garanti'nin finansallarını ve itibarını etkiler.	Müşteri Deneyimi	54
Müşteri ÇSY Risklerinin Yönetimi	Garanti'yi ve müşterilerini, çevresel, sosyal ve etik risk seviyelerine ve büyüklüklerine bağlı olarak etkiler.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma	96
Sürüdürlebilir Bankacılığın Gelişmesine Liderlik Etme	Garanti'nin sürdürülebilirlikte sektör öncülüğünü ve sektörü dönüştürmesini ifade eder, başta Garanti'yi ve sektörel tüm paydaşları etkiler.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma	96
Müşteri Gizliliği ve Bilgi Güvenliği	Müşteri bilgilerinin gizliliği tüm müşteriler için önemlidir. Güvenlik ihlalleri, Garanti'yi hem finansal hem de itibar açısından etkiler.	Dijital Dönüşüm	76
Çalışanlara Yatırım	Çalışanlara yapılan yatırım ile onların bağlılığının ve esenliğinin geliştirilmesi Garanti'nin performansı için önemlidir.	İnsan Kaynağına Yatırım	88
İklim Değişikliği	Garanti'nin hem kendi faaliyetleri hem de müşterilerinin faaliyetleri sonucunda ile ortaya çıkan iklim değişikliğine bağlı etkileri kapsar.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma	96
Mevzuata Uyum	Garanti'nin bankacılık ve finansal sektör mevzuatı ile diğer tabi olduğu yasal düzenlemelere uyumunu kapsar, Garanti için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	103
Finansal Sağlık ve Müşterilerin Bilinçli Karar Vermelerine Destek	Müşterilerin sağlıklı finansal kararlar vermeleri ve tasarruf yapabilmeleri Garanti ve müşterilerini etkiler.	Müşteri Deneyimi	54

Paydaş Diyaloğu	Paydaş diyaloğu Garanti'nin paydaşlarla çift yönlü iletişimini ve karar mekanizmaları ile süreçlerine bu görüşleri dahil etmesini ifade eder, tüm paydaşlar ve Garanti için önemlidir.	Öncelikli Konularımız	36
Finansal Performans ve Ekonomiye Doğrudan ve Dolaylı Etki	Garanti'yi ve Garanti'nin ekonomik değer atfettiği kişi ve kurumları etkiler.	Finansal Performans	62

EK A.4: ÇEVRESEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

İşletme Kapsamındaki Kaynak Tüketimleri

ENERJİ KAYNAĞI	TOPLAM TÜKETİM (2015)	TOPLAM TÜKETİM (2016)	TOPLAM TÜKETİM (2017)
Elektrik (MWh)	115.693	116.502	114.479
Isıtma için kullanılan Doğal Gaz (m^3)	3.039.563	2.810.199	3.396.123
Isıtma için kullanılan Doğal Gaz (MWh)	29.144	26.945	32.563
Isıtma için kullanılan Mazot (litre)	199.668	167.372	151.656
Isıtma için kullanılan Mazot (MWh)	1.965	1.646	1.492
Isıtma için kullanılan Kömür (ton)	180	117	102
Isıtma için kullanılan Kömür (MWh)	628	409	354
Jeneratör için kullanılan Mazot (litre)	183.860	163.237	142.857
Jeneratör için kullanılan Mazot (MWh)	1.809	1.606	1.405
Fuel Oil (litre)	25.475	7.703	28.306
Fuel Oil (MWh)	270	82	300
Araç Filosundaki Motorin Tüketimi * (litre)	1.508.848	1.123.289	1.110.128
Araç Filosundaki Motorin Tüketimi * (MWh)	14.846	11.052	10.922
Araç Filosundaki Benzin Tüketimi * (litre)	9.965	0	0
Araç Filosundaki Benzin Tüketimi * (MWh)	89	0	0
Toplam Enerji Tüketimi (MWh)	164.443	158.243	161.515

** Yalnızca ticari amaçla kullanılan araçlar*

Sera Gazı Emisyonları (tCO_2 eşdeğeri)

ENERJİ KAYNAĞI	KAPSAM 1 (tCO_2e)	KAPSAM 2* (tCO_2e)	KAPSAM 3** (tCO_2e)	TOPLAM tCO_2e (KAPSAM 1 & 2)	SERA GAZI EMİSYONU YOĞUNLUĞU***(tCO_2e/ TOPLAM AKTİFLER)	SERA GAZI EMİSYONU YOĞUNLUĞUNDAKİ % DEĞİŞİM
2017	11.835	58.628	2.494	70.463	198	%-9
2016	10.924	57.259	3.181	68.183	218	%-20
2015	11.763	63.874	3.571	75.637	271	%-0,4
2014	8.698	57.378	3.709	66.077	274	%-22
2013	9.307	68.459	3.701	77.765	351	%-30

Su Tüketimleri [13]

	TOPLAM TÜKETİM (2015)	TOPLAM TÜKETİM (2016)	TOPLAM TÜKETİM (2017)
Su (1.000 m^3)	270	264	287

Atık Yönetimi [14]

TÜR	TOPLAM TÜKETİM (2017)
Evsel (ton)	704
Tehlikeli (ton)	11
Geri Dönüştürülebilir (ton)	709

Kağıt Tüketimi

	TOPLAM TÜKETİM (2015)	TOPLAM TÜKETİM (2016)	TOPLAM TÜKETİM (2017)
Kağıt (1.000 ton)	1,8	1,8	1,5

** Lokasyon bazında*

*** Belirtilen Kapsam 3 emisyonları iş seyahatinden kaynaklanan uçuşları içermektedir. 2017 yılındaki toplam uçuş mesafesi 23.681.881 km'dir.*

**** Emisyon yoğunluğu hesaplamalarına Kapsam 3 emisyonları dahil edilmemiştir.*

13 Belirtilen su tüketimlerinin tamamı belediyelerin sağladığı şehir şebekesinden kullanılan sulardır. Türkiye'de belediyeler, yüzey suyu ve su rezervuarı kaynaklarını kullanmaktadır.

14 Atık verileri 2017 yılı itibarı ile beyan edilmeye başlanmıştır.

EK A.5: 2017 ÇEVRESEL VE SOSYAL ETKİ DEĞERLENDİRME SİSTEMİ GÖSTERGELERİ

DEĞERLENDİRME SONUCU	ALT KIRILIM	PROJE SAYISI	KREDİ LİMİTİ (USD, MİLYON)
Kategori	Kategori A	3	531
	Kategori B	0	-
	Kategori C	0	-
Risk Notu	R1	1	436
	R2	2	95
	R3	0	-
	R4	0	-
Nihai Not	1	3	531
	2	0	-
	3	0	-

Raporlama döneminde reddedilen proje sayısı sıfırdır.

EK A.6: GRI G4 İÇERİĞİNE GÖRE UNGC VE WEPs ANALİZİ

A. Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi Prensipleri

UNGC GEREKLİLİKLERİ – AKTİF ÜYELİK	GRI G4 BEYANLARI	SAYFA REFERANSLARI
Üst Düzey Bağlılık ve Strateji	G4-1	Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 11
Yönetişim	G4-1, G4-34, G4-35, G4-36, G4-37, G4-38, G4-40	Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 11, Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi, sayfa 103
Paydaş Katılımı	G4-24; G4-25; G4-26; G4-27	Öncelikli Konularımız, sayfa 36
Uygulanabilir Faaliyetlerin Tanımlanması	Yönetim Yaklaşımına İlişkin G4 Beyanları (DMA)	GRI G4 İçerik İndeksi
Sonuçlar ve Çıktıları Bildiri	GRI G4 İçerik Endeksi	GRI G4 İçerik İndeksi

UNGC DÖRT ANA BAŞLIĞI	GRI G4 BİLDİRİMLERİ	SAYFA REFERANSLARI
İnsan Hakları	G4-HR1; G4-HR2; G4-HR9; G4-SO1; G4-SO2	GRI G4 İçerik İndeksi; İnsan Kaynağına Yatırım, sayfa 88; Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma, sayfa 96
Çalışma Standartları	G4-10; G4-11; G4-EC5; G4-EC6; G4-HR4; G4-HR3 ;G4-LA1; G4-LA3; G4-LA4; G4-LA9; G4-LA11; G4-LA12; G4-LA13	GRI G4 İçerik İndeksi; İnsan Kaynağına Yatırım, sayfa 88
Çevre	G4-EC2, G4-EN3, G4-EN4, G4-EN6, G4-EN7, G4-EN8, G4-EN15, G4-EN16, G4-EN17, G4-EN18, G4-EN19, G4-EN-20, G4-EN21, G4-EN27, G4-EN28, G4-EN29	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma, sayfa 96; Çevresel Performans Verileri, Ek-A.4
Yolsuzlukla Mücadele	G4-56; G4-SO3; G4-SO4; G4-SO5	GRI G4 İçerik İndeksi; Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi, sayfa 103

B. WEPs İlerleme Raporu

İLKELER	GRI G4 BİLDİRİMLERİ
İlke 1 – Cinsiyet Eşitliğini Teşvik Eden Kurumsal Liderlik	G4-38; G4-40
İlke 2 – Fırsat Eşitliği, Kapsayıcılık ve Ayrımcılıkla Mücadele	G4-LA1; G4-LA12; G4-LA13; G4-EC5; G4-LA3; G4-HR3
İlke 3 – Sağlık, Güvenlik ve Şiddete Karşı Özgürlük	G4-HR3; G4-LA6
İlke 4 – Eğitim ve Öğrenim	G4-LA9; G4-LA11
İlke 5 – İş Geliştirme, Tedarik Zinciri ve Pazarlama Uygulamaları	G4-EC9-DMA
İlke 6 – Toplumsal Liderlik ve Katılım	G4-SO1
İlke 7 – Cinsiyet Eşitliğine İlişkin Ölçme ve Şeffaf Raporlama	G4-LA12- G4-LA13 DMA

TEMEL UYUMLULUK SEÇENEĞİNE GÖRE GRI G4 İÇERİK İNDEKSİ

GENEL STANDART BEYANLAR			
G4 GENEL STANDART BEYANLAR	**SAYFA NUMARASI / DOĞRUDAN KAYNAK**	**PAYLAŞILMAYAN BİLGİNİN AÇIKLAMASI**	**DIŞ DENETİM**
	STRATEJİ VE ANALİZ		
G4-1	9-13		Hayır
G4-2	9-13; 22-25; 32-35; 118-141		Hayır
	KURUMSAL PROFİL		
G4-3	T. Garanti Bankası A.Ş.		Hayır
G4-4	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Kurumsal-Profil/343/1009/0		Hayır
G4-5	Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2, 34340 Levent/Istanbul/Türkiye		Hayır
G4-6	26; 27 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Garantinin-Entegre-Istirakleri/357/1393/0		Hayır
G4-7	14; 15; 26; 27 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0		Hayır
G4-8	14; 15; 26-31; 48-52 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Garanti-Hakkinda/343/1009/0		Hayır
G4-9	20; 26-31; 48-52		Hayır
G4-10	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1158/6257/0		Hayır
G4-11	Garanti Bankası, anayasal bir hak olan sendikalaşmaya ve toplu sözleşme hakkına saygı duymaktadır. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler.		Hayır
G4-12	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/Garanti_Surdurulebilirlik_Raporu_2015.pdf s:101,102 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/garanti_surdurulebilirlik2016_tr.pdf s: 127		Hayır
G4-13	26; 27; 48; 49 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/haberler/detay/Bankamiz-hisselerinin-devri-hk-/341/5231/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/haberler/detay/Commercial-Bank-GarantiBank--Moscow-AO-hisselerinin-satisi-hk-/341/5063/5581		Hayır
G4-14	136-141 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/liste/Cevresel-ve-Sosyal-Risklerimizin-Yonetimi/929/0/0		Hayır

G4-15	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Desteklenen-Inisiyatifler/939/3798/0	Hayır
G4-16	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Desteklenen-Inisiyatifler/939/3798/0	Hayır
	ÖNCELİKLİ KONULAR VE ÇERÇEVELER	
G4-17	2; 3	Hayır
G4-18	36–38; 32-35; 188; 189	Evet
G4-19	36–38; 188; 189	Evet
G4-20	186-189	Evet
G4-21	186-189	Evet
G4-22	194 Yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.	Hayır
G4-23	194 Finansal olmayan verilere ilişkin kapsam ve unsur çerçevelerinde değişiklik bulunmamaktadır. Ancak finansal verilere ilişkin kapsam, Moskova'daki iştirakimiz Garanti Bank Moscow'un hisselerinin %100'ünün satışı nedeniyle değişmiştir. https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/haberler/detay/Commercial-Bank-GarantiBank--Moscow-AO-hisselerinin-satisi-hk-/341/5063/5581	Evet
	PAYDAŞ KATILIMI	
G4-24	36-38	Evet
G4-25	36-38	Evet
G4-26	36-39 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/tr_surd_rapor.pdf s.140-146	Evet
G4-27	39	Evet
	RAPOR PROFİLİ	
G4-28	2; 3	Hayır
G4-29	01.01.2016-31.12.2016 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/garanti_surdurulebilirlik2016_tr.pdf	Hayır
G4-30	2; 3 / Yıllık	Hayır
G4-31	3	Hayır
G4-32	2; 3; 16-18	Hayır
G4-33	2; 3; 16-18;	Hayır
	YÖNETİŞİM	
G4-34	104-141; 147-166	Hayır
G4-35	104-141; 147-166	Evet
G4-36	104-141; 147-166	Evet

G4-37	104-141; 147-166	Evet
G4-38	104-141; 147-166	Evet
G4-40	104-141; 147-166	Evet
	ETİK VE DÜRÜSTLÜK	
G4-56	28; 29 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkelerimiz.pdf	Hayır

ÖZEL STANDART BİLDİRİMLER

G4 GÖSTERGELERİ	SAYFA NUMARASI / DOĞRUDAN KAYNAK	PAYLAŞILMAYAN BİLGİNİN AÇIKLAMASI	DIŞ DENETİM
	EKONOMİK		
	EKONOMİK PERFORMANS		
G4-DMA	62-74		Hayır
G4-EC1	62, 74; 168-182		Hayır
G4-EC2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/CDP-climate-change-2017.pdf		Hayır
G4-EC3	62-74		Hayır
G4-EC4	Raporlama döneminde Garanti Bankası devletten herhangi bir finansal destek almamıştır.		Hayır
	PİYASA VARLIĞI		
G4-DMA	88-94		Hayır
G4-EC5	Tüm Garanti Bankası çalışanları asgari ücret üzerinde ücretlendirilmektedir.		Hayır
G4-EC6	Bankanın Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Koordinatörleri dahil olmak üzere üst yönetimi Türkiye Cumhuriyeti vatandaşıdır. Bu uygulama sayesinde Banka, Türkiye'nin farklı bölgelerindeki müşterilerin ihtiyaçlarını daha iyi anlayabilmekte ve hizmet verebilmektedir. Garanti'nin yurt dışı operasyonları için Kuruluşun farklı seviyelerinde yerel yetenekler istihdam edilmektedir.		Hayır
	DOLAYLI EKONOMİK ETKİLER		
G4-DMA	96-102		Hayır
G4-EC7	96-102; 191		Hayır
G4-EC8	96-102; 191		Hayır
	SATIN ALMA UYGULAMALARI		
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Tedarik-Zinciri-Yonetimi/955/3815/0		Hayır
G4-EC9	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/Garanti_Surdurulebilirlik_Raporu_2015.pdf s:101,102 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/garanti_surdurulebilirlik2016_tr.pdf s: 127		Hayır

ÇEVRESEL			
ENERJİ			
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevre-Politikasi/849/3625/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Cevre-Yonetim-Sistemi/951/3811/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Kurumsal-Surdurulebilirlik-Yonetimi/926/3821/0		Hayır
G4-EN3	183; 189		Evet
G4-EN4	183; 189		Hayır
G4-EN6	183; 189		Hayır
G4-EN 7	96-102		Hayır
SU			
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Su-Yonetimi/954/3814/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/en/images/pdf/CDP-water-2017.pdf		Hayır
G4-EN 8	190 / https://www.garantiinvestorrelations.com/en/images/pdf/CDP-water-2017.pdf		Evet
EMİSYONLAR			
G4-DMA	96-102 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Iklim-Degisikligi-Yonetimi/952/3812/0		Hayır
G4-EN15	184; 190		Evet
G4-EN16	184; 190		Evet
G4-EN17	184; 190		Evet
G4-EN18	184; 190		Evet
G4-EN19	96-102		Evet
G4-EN20		Bankanın faaliyetleri doğrudan belirtilen maddelerin belirgin salımına sebep olmadığı için bildirim öncelikli değildir.	Hayır
G4-EN21		Bankanın faaliyetleri doğrudan belirtilen maddelerin belirgin salımına sebep olmadığı için bildirim öncelikli değildir.	Hayır
ATIK SULAR VE ATIKLAR			
G4-DMA	121		Hayır
G4-EN 23	190		Hayır

ÜRÜN VE HİZMETLER			
G4-DMA	96-102		Hayır
G4-EN27	96-102; 191		Hayır
G4-EN28		Banka operasyonları sırasında belirgin seviyede paketleme malzemesi üretmediği için bildirim öncelikli değildir.	Hayır
UYUM			
G4-DMA	104-166		Hayır
G4-EN29	Raporlama döneminde Çevre Kanunu ve ilgili yönetmelikler kapsamında uyumsuzluk ile ilgili belirgin bir olay olmamıştır veya ceza kesilmemiştir.		Hayır
SOSYAL			
İŞ GÜCÜ UYGULAMALARI VE İNSANA YAKIŞIR İŞ			
İSTİHDAM			
G4-DMA	88-94		Hayır
G4-LA1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1158/6257/0		Hayır
G4-LA2	88-94		Hayır
G4-LA3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1158/6257/0		Hayır
İŞ GÜCÜ/YÖNETİM İLİŞKİLERİ			
G4-DMA	88-94		Hayır
G4-LA4	Garanti Bankası işten çıkarmalardan kaçınmak için elinden geleni yapmaktadır. Ancak yeniden yapılandırma ve/veya düzenleme zorunluluğunun ortaya çıkması durumunda, Banka'nın ilgili süreç ve kuralları, bu uygulamadan etkilenecek kişiler için etkiyi en aza indirecek şekilde düzenlenmiştir. Garanti Bankası ilgili yasal düzenlemelere uygun hareket etmektedir.		Hayır
İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ			
G4-DMA	93; 94		Hayır
G4-LA5	93; 94		Hayır
G4-LA6	94 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1158/6257/0		Hayır
G4-LA7	Hiç bir çalışanımız, Banka faaliyetlerinden ötürü ciddi mesleki hastalık riski altında değildir.		Hayır
EĞİTİM VE ÖĞRETİM			
G4-DMA	88-94		Hayır

G4-LA9	88-94 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1158/6257/0	Hayır
G4-LA10	88-94	Hayır
G4-LA11	88-94	Hayır
	ÇEŞİTLİLİK VE EŞİT FIRSAT	
G4-DMA	88-94	Hayır
G4-LA12	88-94 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1158/6257/0	Hayır
	KADIN VE ERKEKLER İÇİN EŞİT ÜCRET	
G4-DMA	88-94	Hayır
G4-LA13	Garanti Bankası'nın ücretlendirme sistemi toplumsal cinsiyetten bağımsız, tarafsız ve tamamen performansa dayalıdır. Maaş farklılıkları çalışanların farklı tecrübe seviyelerinden kaynaklanmaktadır.	Hayır
	İŞ GÜCÜ UYGULAMALARI ŞİKAYET MEKANİZMALARI	
G4-DMA	90; 91 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0	Hayır
G4-LA16	Raporlama döneminde şikayet olmamıştır.	Hayır
	İNSAN HAKLARI	
	YATIRIM	
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
G4-HR1	49; 54; 55; 96; 97; 191	Hayır
G4-HR2	92-93 Fırsat eşitliği yaratmak için kadın liderlik eğitimleri düzenlenmektedir.	Evet
	AYRIMCILIĞIN ÖNLENMESİ	
G4-DMA	88-94 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0	Hayır
G4-HR3	Raporlama döneminde, raporlanan ayrımcılık vakası bulunmamaktadır.	Hayır
	ÖRGÜTLENME VE TOPLU SÖZLEŞME ÖZGÜRLÜĞÜ	
G4-DMA	92 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0	Hayır

G4-HR4	Garanti Bankası örgütlenme ve toplu sözleşme anayasal haklarını tanımaktadır. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler. Raporlama döneminde, Banka'nın bilgisi dahilinde, hiçbir tedarikçisi çalışanlarının bir sendikaya katılma veya katılmama hakkını ihlal etmemiştir.	Hayır
	İK DEĞERLENDİRMESİ	
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
G4-HR9	49; 54; 55; 96; 97; 191	Hayır
	TOPLUM	
	YEREL TOPLUMLAR	
G4-DMA	101; 102 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Ticari-Kurumsal/929/3787/0	Hayır
G4-SO1	49; 54; 55; 96; 97; 191	Hayır
G4-SO2	49; 54; 55; 96; 97; 191	Hayır
	YOLSUZLUKLA MÜCADELE	
G4-DMA	44; 45; 85; 86; 159; 163; 164 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0	Hayır
G4-SO3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0	Hayır
G4-SO4	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0	Hayır
G4-SO5	144-166	Hayır
	REKABETE AYKIRI DAVRANIŞ	
G4-DMA	44; 45; 159	Hayır
G4-SO7	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
	ÜRÜN SORUMLULUĞU	
	ÜRÜN VE HİZMET ETİKETLEMESİ	
G4-DMA	54-60	Hayır
G4-PR3	49; 54; 55	Hayır
G4-PR4	Raporlama sürecinde herhangi bir uyumsuzluk durumu raporlanmamıştır.	Hayır
G4-PR5	54; 55	Hayır

	PAZARLAMA İLETİŞİMİ	
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
G4-PR6	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
G4-PR7	Raporlama döneminde önemli bir uyumsuzluk durumu raporlanmamıştır.	Hayır
	MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ	
G4-DMA	76-85	Hayır
G4-PR8	Raporlama döneminde müşteri gizliliğinin ihlaliyle ve müşteri bilgisi kaybıyla ilgili doğrulanmış bir şikayet olmamıştır.	Hayır
	UYUM	
G4-DMA	104-166	Hayır
G4-PR9	Raporlama sürecinde herhangi bir uyumsuzluk durumu raporlanmamıştır.	Hayır
	FİNANSAL HİZMETLER SEKTÖR EKİ	
	ÜRÜN PORTFÖYÜ	
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
G4-FS6	48; 49 https://www.garantiinvestorrelations.com/en/images/pdf/bddk_konsolide_finansal_tablo_dipnotlar_2017.pdf	Hayır
G4-FS7	48; 49	Hayır
G4-FS8	49; 96; 102; 191	Hayır
	AKTİF SAHİPLİK	
G4-DMA	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	Hayır
G4-FS10	49; 54; 55; 96-102; 191	Hayır
G4-FS11	49; 54; 55; 96-102; 191	Hayır
	YEREL TOPLUMLAR	
G4-DMA	54-60; 76-86	Hayır
G4-FS13	76-77	Evet
G4-FS14	54; 55; 76-77; 96-97; 100-102 ATM'lerde kartsız işlemler ve engelli bireylere yönelik olarak toplumsal yatırımlar	Evet

ORGANİZASYON YAPISI DEĞİŞİKLİKLERİ

2017 yılı içerisinde, yılsonu itibarıyla gerçekleşen organizasyon yapısı ile ilgili değişiklikler aşağıda özetlenmektedir:

- İnsan Kaynakları - Güvenlik organizasyonu İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı yeni bir birim olarak yapılandırılmış olup, birim adı "Kurumsal Güvenlik Müdürlüğü" olarak güncellenmiştir. Birim Müdürü olarak Hakan Demirkol atanmıştır.
- Yurt içi ve Yurt dışı İştirakler Koordinasyon Müdürlüğü'nün fonksiyonları konu bazında sorumluluk alanlarına göre ilgili birimlere devredilerek birim kapatılmıştır.
- Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Koordinatörlüğü'ne bağlı olarak faaliyet gösteren "Özellikli Tahsilatlar Müdürlüğü" kapatılarak fonksiyonları Ticari Ürünler Tahsilat Müdürlüğü'ne devredilmiştir.
- Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Koordinatörlüğü'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Ticari Ürünler Tahsilat Müdürlüğü ile Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi Koordinatörlüğü'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Bireysel Ürünler Tahsilat Müdürlüğü, Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır. Bu değişiklikle birlikte, "Hukuk Hizmetleri Genel Müdür Yardımcılığı" adı "Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat Genel Müdür Yardımcılığı" olarak değiştirilmiştir.
- Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı altında Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Koordinatörlüğü'ne bağlı faaliyet göstermek üzere "Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma Müdürlüğü" kurulmuştur. Birim Müdürü olarak Atilla Sütgöl atanmıştır.
- Bankamızın yurt içi ve yurt dışı iştirakleri ile bağlı ortaklıkları, ana ortağı ve üçüncü kişiler tarafından kurulan/kurulacak olan yatırım fonlarına, operasyonel ve idari fon hizmetleri alanında destek/danışmanlık faaliyeti vermeye başlaması ile Hazine Operasyon Müdürlüğü faaliyetleri genişletilmiş olup, birim adı "Sermaye Piyasaları ve Hazine Operasyonları Müdürlüğü" olarak değiştirilmiştir.
- Kurumsal Bankacılık ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak faaliyet gösteren Saklama Şubesi, Teknoloji, Operasyon, Merkezi Pazarlama ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak faaliyet gösteren Sermaye Piyasaları ve Hazine Operasyonları Müdürlüğü'ne bağlanmıştır.
- Sermaye Piyasaları ve Hazine Operasyonları Müdürlüğü Birim Müdürü Murat Tuncel mevcut yetki ve sorumluluklarına ek olarak "Fon Müdürü" olarak atanmıştır.
- Banka içerisinde, banka kartları, kredi kartları ile benzeri ödeme araçlarına ve üye işyeri ürünlerine yönelik faaliyetlerin ve ihtiyaçların desteklenmesi ve banka içerisinde etkin yönetiminin sağlanması amacıyla Finans ve Genel Muhasebe Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı "Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon Müdürlüğü" kurulmuştur. Birim Müdürü olarak halen Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Alpaslan Özbey'in bu görevine ilaveten atanmıştır.
- Bankamızın KOBİ müşterilerine yönelik stratejilerini desteklemek üzere, KOBİ müşterilerinin kredi risklerinin daha etkili değerlendirilmesini ve yönetilmesini sağlamak, kredi politika ve stratejileri ile otomatik (merkezi) kredi değerlendirme sistemlerini geliştirmek amacıyla, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi Koordinatörü'ne bağlı "KOBİ Kredi Riski Stratejileri Müdürlüğü" kurulmuştur. Bireysel ve KOBİ Kredi Riski Stratejileri Müdürlüğü'nün bu kapsamda üstlendiği fonksiyonları KOBİ Kredi Riski Stratejileri Müdürlüğü'ne devretmesiyle birim adı "Bireysel Kredi Riski Stratejileri Müdürlüğü" olarak güncellenmiştir.
- Bankamız Genel Müdür Vekili ve Kurumsal Bankacılık ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Gökhan Erün 15 Ocak 2018 tarihi itibari ile geçerli olmak üzere bankamızdaki görevlerinden ayrılmıştır. Sayın Erün'ün ayrılması ile birlikte gerekli yasal süreçlerin tamamlanmasını takiben halihazırda Proje Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Ebru Dildar Edin, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam edecektir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLAR

HİZMET SAĞLAYICI FİRMA	HİZMET DETAYI
AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi/banka kartı teslimi
ARVATO TELEKOMÜNİKASYON HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi kartı pazarlama/limit arttım gibi müşteri taleplerinin bankaya aktarılması, bireysel nitelikteki ürün ve hizmetlerinin tanıtılması ve pazarlanması hizmetlerinin çağrı merkezi aracılığıyla alınması
ATOS BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE MÜŞTERİ HİZM. SAN. TİC. A.Ş.	Kredi kartı satışı, işyeri doğrulama, kredi kartı limit artışı, adres güncelleme gibi hizmetlere ilişkin çağrı merkezi aramaları
AUSTURIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	Kart basım ve kişiselleştirme hizmeti
BBS DANIŞMANLIK GAYRİMENKUL VE EĞİTİM A.Ş.	Tapu müdürlükleri nezdinde ipotek işlemlerinin ifası hizmeti
BİLGE ADAM BİLGİSAYAR VE EĞİTİM HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş.	Çağrı Merkezi, borç bildirimi, hatırlatma aramaları servisi
BRINK'S GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların teslimi
CMC İLETİŞİM VE ÇAĞRI MERKEZİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi aracılığı ile kredi kartı satışı ve Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
CRİF ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK HİZM. A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
DER POS ÖDEME SİST. VE PAZ. TİC. LTD. ŞTİ.	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
DOKSANALTI İNTERNET DANIŞMANLIK HİZMETLERİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
EN UYGUN COM İNTERNET BİLGİ HİZMETLERİ TEKNOLOJİ VE TİCARET A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
FONOKLİK İLETİŞİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş.	Kredi kartı pazarlama hizmeti
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	Tapular Nezdinde İpotek İş ve İşlemleri
GARANTİ KONUT FİNANSMANI DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.	Konut kredisi ürünlerine yönelik pazarlama ve danışmanlık

GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama, tanıtım, ürün geliştirme ve danışmanlığı, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
GLOBAL BİLGİ PAZARLAMA DANIŞMA VE ÇAĞRI SERVİSİ HİZM. A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LİMİTED ŞİRKETİ	Çek basım hizmeti
HANGİSİ İNTERNET VE BİLGİ HİMETLERİ A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
IBM GLOBAL SERVİCES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	Olağanüstü durum merkezi back-up hizmeti
INGENICO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
IRON MOUNTAİN ARŞİVLEME HİZM. A.Ş.	Fiziki dokümanların arşivlenmesi/arşiv dokümanlarının depolanması
KAYRA GRUP PAZARLAMA DANIŞMANLIK VE DESTEK HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
KEREM ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	Çağrı merkezi/borç bildirimi/hatırlatma aramaları
KONUT KREDİSİ COM TR DANIŞMANLIK A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
KOZA GÜVENLİK HİZMETLERİ SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
KURYE NET MOTORLU KURYECİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi/banka kartı teslimi
LOOMİS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, altın teslimi
MATRİKS BİLGİ D. HİZ. A.Ş.	Yazılım/yazılım bakım/güncelleme
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş. (KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİCARET LTD. ŞTİ.)	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
PROCAT DANIŞMANLIK YAZILIM TELEKOMÜNİKASYON PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	Internet bankacılığı müşterilerinin desteği için çağrı merkezi hizmeti alınması
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TENKOLOJİLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama ve Limit arttım gibi müşteri taleplerinin bankaya aktarılması
START KREDİ FİNANSAL DANIŞMANLIK EMLAK İNŞAAT TAŞIMACILIK GIDA TURİZM TEKSTİL KUYUMCULUK VE TİC. LTD. ŞTİ.	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
TEKNOSER BİLGİSAYAR TEKNİK HİZMETLER SANAYİ VE DIŞ TİC. A.Ş.	Üye işyeri talep toplama ve bilgilendirme amacıyla çağrı merkezi hizmeti

ELEPERFORMANCE (METİS BİLGİSAYAR SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.)	Kredi kartı pazarlama/limit arttım gibi müşteri taleplerinin bankaya aktarılması, bireysel nitelikteki ürün ve hizmetlerinin tanıtılması ve pazarlanması hizmetlerinin çağrı merkezi aracılığıyla alınması hizmeti
TEMPO ÇAĞRI MERKEZİ VE İŞ SÜREÇLERİ DIŞ KAYNAK HİZ. TİC. A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
TNT INTERNATIONAL EXPRESS TAŞIMACILIK TİCARET LTD. ŞTİ.	İhracat işlemlerine (akreditif ve vesaik mukabili) ait belgeler ve kredi kartları gibi evrakların yurt dışına gönderimi hizmeti
TULU YAPI MÜŞAVİRLİK SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	Tapular Nezdinde İpotek İş ve İşlemleri
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
VERİSOFT BİLGİ İŞLEM TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
VERKATA LLC	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi aracılığı ile kredi kartı satışı ve Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları, Bankaya iletilen müşteri taleplerinin veri girişinin ve dosyalamasının yapılması, taleplere ilişkin olarak müşteriye geri bildirim yapılması
WİN BİLGİ İLETİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
YÖN İNSAN KAYNAKLARI DESTEK HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	Çağrı merkezi hizmeti, yönetici asistanlığı, veri girişi
ZİNGAT GAYRİMENKUL BİLGİ SİSTEMLERİ A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması

İLETİŞİM BİLGİLERİ

GENEL MÜDÜRLÜK

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 34340 Beşiktaş/İstanbul
Tel:+90 212 318 18 18
Fax: +90 212 318 18 88
Telex:27635 gatı tr
Swift: TGBATRIS

İNTERNET SİTESİ

www.garanti.com.tr

TİCARET SİCİL NUMARASI

159422

YURT İÇİ ŞUBE BİLGİLERİ

Garanti Bankası'nın 2017 yıl sonu itibarıyla 81 ilde 937 şubesi bulunuyor. Yurt içi şubeleri hakkında detaylı bilgiye Banka'nın internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

SOSYAL MEDYA BİLGİLERİ

Garanti Bankası, tüm iletişim kanallarını aktif olarak kullanmakta olup, aynı zamanda sosyal medya kanallarından çeşitli hizmetler de sunmaktadır. Garanti Bankası'nı Facebook, Twitter, Instagram, Google Plus, YouTube ve LinkedIn hesaplarından takip edebilirsiniz.

www.facebook.com/Garanti
www.twitter.com/garanti
http://instagram.com/garantibankasi
https://plus.google.com/+garanti
www.linkedin.com/company/garanti-bank/
www.youtube.com/garanti
www.twitter.com/garantiyesor
https://tr.foursquare.com/garanti

YURT DIŞI ŞUBELER

LEFKOŞA ŞUBESİ - KKTC

Bedrettin Demirel Caddesi No:114
Lefkoşa/TRNC
Tel: +90 392 600 53 00
Fax: +90 392 600 53 20

GİRNE ŞUBESİ - KKTC

Mete Adanır Caddesi No:18/A Girne/TRNC
Tel: +90 392 650 53 00
Fax: +90 392 650 53 20

GAZİMAĞUSA ŞUBESİ - KKTC

Sakarya Mahallesi Eşref Bitlis Caddesi
No:28 Mağusa/TRNC
Tel: +90 392 630 03 00
Fax: +90 392 630 03 20

GİRNE ÇARŞI ŞUBESİ - KKTC

Mustafa Çağatay Cad. No:17 Girne/TRNC
Tel: +90 392 650 53 30
Fax: +90 392 650 53 50

GÖNYELİ ŞUBESİ - KKTC

Düzyol Sokak No:12/B Gönyeli
Lefkoşa/TRNC Tel: +90 392 680 30 00
Fax: +90 392 680 30 20

GÜZELYURT ŞUBESİ - KKTC

Ecevit Caddesi No:29/A Güzelyurt/TRNC
Tel: +90 392 660 30 00
Fax: +90 392 660 30 20

KÜÇÜK KAYMAKLI ŞUBESİ - KKTC

Şehit Mustafa Ruso Caddesi No:86/A
Küçük Kaymaklı/KKTC
Tel: +90 392 600 54 00
Faks: +90 392 600 54 20

MALTA ŞUBESİ

Özgür Özdemir
Strand Towers, 36 The Strand Sliema
SLM 1022 Malta
Tel: +356 232 88 000
Fax: +356 232 88 160
Swift: TGBAMTMTXXX

TEMSİLCİLİKLER

LONDRA

Nihan Turgay
Fifth Floor 192 Sloane Street London
SW1X 9QX United Kingdom
Tel: +44 20 7761 2500
Fax: +44 20 7245 9239

ŞANGHAY

Noyan Rona
Room 1304 Marine Tower No:1 Pudong
Avenue 200120 Shanghai, P.R.C.
Tel: +86 21 5879 7900 - 5879 4155
Fax: +86 21 5879 3896

DÜSSELDORF

Fahri Birincioğlu
Tersteegenstrasse 28, 40474,
Düsseldorf, Germany
Tel: +49 211 86 222 301
Fax: +49 211 86 222 350

"QR Code Reader" yüklenmiş olan mobil cihazınızın kamerasını, sayfadaki kod görseline yaklaştırdığınızda, bu kod sizi, Garanti Bankası hakkında daha fazla bilgi alabileceğiniz www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesine yönlendirecektir.

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri Türkçe web sitesi:
www.garantiyatirimciiliskileri.com

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri İngilizce web sitesi:
www.garantiinvestorrelations.com

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri iPad ve Android tablet uygulamaları:

Download on the App Store

ANDROID APP ON Google play

Bu raporun basımında ağaç kesilmeden üretilen Repap kuşe geri dönüşümlü kağıt kullanılmıştır.

GRI G4 INDEX DANIŞMANLIK

SUSTAiNOVA Sustainability Consulting

www.sustainova.com.tr

İÇERİK YÖNETİMİ

F&M DATA İLETİŞİM

www.data-iletisim.com

TASARIM

roundabout

www.roundabout.com.tr