

1918/90

## İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

**Ortaklığın Ünvanı /Ortakların Adı** : T.GARANTİ BANKASI A.Ş.  
**Adresi** : Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2  
34340 Beşiktaş / İSTANBUL  
**Telefon ve Fax No** : (0212) 318 18 18 - (0212) 318 18 88  
**Ortaklığın Yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no su:** (0212) 318 19 45/57 - (0212) 216 64 22  
**Tarih** : 03.03.2017  
**Konu** : 2016 yılına ait Faaliyet Raporu'nun yüklenilmesi hk

**Borsa İstanbul A.Ş Başkanlığına**  
**İstinye/İSTANBUL**

### Açıklanacak Özel Durum

01/01/2016 -31/12/2016 dönemine ait faaliyet raporumuz Türkçe ve İngilizce olmak üzere ilişikte PDF dosyaları olarak sunulmaktadır.

Bilgilerinize arz ederiz.

\*Açıklamanın İngilizce versiyonuna aşağıda yer verilmektedir./ English version of the disclosure is stated below.

### **Announcement regarding undertaking the Activity Report for 2016**

Our Bank's annual report for the period of 01/01/2016-31/12/2016 in Turkish and English are attached hereto as PDF files.

In contradiction between the Turkish and English versions of this public disclosure, the Turkish version shall prevail.

Sincerely,

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun II.15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konuda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer ÇİRKİN  
Birim Müdürü  
02.03.2017 Saat :

Aydın GÜLER  
Genel Müdür Yardımcısı  
02.03.2017 Saat :



GARANTİ BANKASI 2016 FAALİYET RAPORU

# İÇİNDEKİLER

## SUNUŞ

1. Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
2. Olağan Genel Kurul Gündemi

## GARANTİ HAKKINDA

5. Kurumsal Profil
6. T. Garanti Bankası Ortaklık Yapısı
7. Vizyonumuz, Misyonumuz
8. Stratejimizin Temel Yapıtaşları
9. Stratejik Önceliklerimiz
10. Vazgeçilmez Değerlerimiz
11. Kilometre Taşları
15. Sürdürülebilirlik Politikası
17. Garanti'nin Rekabet Üstünlükleri
19. Sayılarla Garanti

## 2016 DEĞERLENDİRMESİ VE 2017'YE BAKIŞ

23. 2016 Makroekonomik Görünüm
25. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
26. Genel Müdür'ün Mesajı
29. 2017'ye Bakış

## 2016 YILINDA GARANTİ

33. Mali Durum, Kârlılık ve Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
34. Performans Göstergeleri ve Rasyolar
37. Garanti'nin Sektördeki Konumu
39. Garanti Bankası Hisse Senedi
41. Garanti'nin Kredi Derecelendirme Notları
42. Kârın Dağıtımı
43. Ödüllerimiz

## 2016 FAALİYETLERİ VE ÖNGÖRÜLER

49. Bireysel Bankacılık
50. Özel Bankacılık
51. Konut Finansmanı
52. Tüketici Finansmanı
53. KOBİ Bankacılığı
54. Ticari Bankacılık
55. Kurumsal Bankacılık
56. Proje Finansmanı

57. Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı
58. Ödeme Sistemleri/ Banka ve Kredi Kartları
59. Şubesiz Bankacılık/ Dijital Kanallar
61. Çağrı Merkezi
62. Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti Müdürlüğü
63. Aktif Pasif Yönetimi
64. Hazine
65. Uluslararası Bankacılık
66. Sigorta ve Bireysel Emeklilik
67. Güvenli Operasyon Müdürlüğü
68. ABACUS
69. İnsan Kaynakları
70. Eğitim
71. İş Sağlığı Güvenliği

## GARANTİ'NİN ENTEGRE İŞTİRAKLERİ

73. Garantibank International N.V.
74. Garanti Romanya
75. Garanti Emeklilik ve Hayat
76. Garanti Yatırım
77. Garanti Portföy
78. Garanti Leasing
79. Garanti Filo
80. Garanti Faktoring
81. Garanti Ödeme Sistemleri
82. Garanti Konut Finansmanı
83. Garanti Teknoloji

## SÜREKLİ GELİŞİM VE İNOVASYON

85. Organizasyon ve Süreç Gelişim
86. Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme
87. Yenilikçiyiz

## SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK

93. Sürdürülebilir Bankacılık
98. Sponsorluklarımız

## KURUMSAL YÖNETİM

101. Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
103. Yönetim Kurulu

107. Üst Yönetim
112. Garanti Bankası Organizasyon Yapısı
113. Organizasyon Yapısı Değişiklikleri
115. Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

## RİSK YÖNETİMİ

125. Risk Yönetimi Politikaları
134. Destek Alınan Hizmet Servis ve Kuruluşlar
136. 2016 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler
139. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
141. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

145. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
163. Sorumluluk Beyanı

164. Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor

267. Yılsonu Konsolide Finansal Rapor

377. Türkiye Garanti Bankası A.Ş. İletişim Bilgileri

Tüm kültürlerde iyi şansın sembolü olarak kabul edilen "dört yapraklı yonca" doğada nadir bulunur. Bu nedenle sadece şanslı insanların dört yapraklı yonca ile karşılaşacağı düşünülür. 70 yıldır faaliyet gösteren Garanti'nin sembolünün "yonca" olması da dünden bugüne müşterilerinin, çalışanlarının, hissedarlarının hayatına ve topluma kattığı değerler göz önünde bulundurulduğunda bir tesadüf değil.

Sorumlu, istikrarlı, insan odaklı ve yenilikçi iş modeliyle sürdürülebilir bir dünya için çalışan Garanti, **dört yapraklı yoncanın şansını kendi yaratıyor** ve sadece Türkiye ile değil, dünyayla paylaşıyor.

**"Hayatı paylaşmak"**... Mutluluğu katlar, üzüntüleri hafifletir, hayatın tadını daha iyi almanızı, zorluklara daha kolay tahammül edebilmenizi sağlar. Tüm bunları yaşarken, yanınızda kimlerin olduğu önemlidir...

"Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel müşteri deneyimi yaşatmak" mottosuyla hareket eden Garanti, müşterilerini anlamak, ihtiyaçlarına uygun çözüm geliştirmek, en iyi hizmet deneyimini sunmak ve sürekli memnuniyetlerini sağlamak için çalışıyor. Bunun için, müşterilerinin verdikleri yanıtları "dinliyor", süreçlerini müşterilerinin gözüyle hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlıyor. Yetkin insan kaynağı ile müşterilerine karşı her zaman açık, şeffaf, saygılı, çözüm odaklı ve güler yüzlü bir yaklaşım sergiliyor. Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak, en üst düzeyde teknolojik altyapıyla faaliyetlerini destekliyor, öncü çözüm önerileri sunuyor.

Tüm bunlar, Garanti'nin vazgeçilmez değerlerinden biri olan müşterilerinin her ihtiyacında, **an'ında** yanınızda olmasını sağlıyor.

**"Mutluluğun her zaman dostları vardır"** diyor, ünlü şair Euripides. Mutluluk herkes için farklı bir tarif olsa da, mutlu olunan pek çok da ortak 'an' var..

İstediklerinizi başarmak... Hayallerinizi süsleyen o ev, keşke benim olsa dediğiniz o araba, kendi işinizi kurma arzunuz, işinizi büyütme isteğiniz... Yeni başlangıçlar, yeni heyecanlar, yeni başarılar...

Bunları başarabilmek için çok çalışmak, kendi şansınızı kendiniz yaratmanız... Yanınızda cesaret ve destek veren dostlar... İşte Garanti, o "an"da. Kimi zaman sizi cesaretlendiren, iyi ve kötü gününüzde destek, mutluluğunuzu paylaşan bir dost.

Müşteri memnuniyetinin, temas edilen her noktada müşterilere iyi bir deneyim yaşatmaktan geçtiğine inanan Garanti, bundan aldığı cesaretle 70 yıldır müşterilerine **"Başka bir arzunuz?"** diye soruyor... Sürekli çalışıyor, geliştiriyor, hizmeti her kanaldan müşterisinin ayağına getiriyor.

Kişiselleştirilmiş çözümler ve zengin bir ürün yelpazesi sunuyor. Müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırıyor. Hayallerini gerçekleştirmeleri için imkan sağlıyor. Sürdürülebilirlik odağını koruyarak yatırımcılarına, paydaşlarına ve ekonomiye en yüksek değeri sağlamak için çalışıyor.

Sadece ekonomik değer yaratma hedefiyle sınırlı kalmayıp çevreye, topluma ve dünyaya da değer katmayı amaçlıyor. İklim değişikliğinde küresel gayretlere destek olurken, yenilenebilir enerji yatırımlarına da destek sağlıyor, diğer yandan kadının ekonomiye katılımını destekleyen projelere imza atıyor...

Garanti, ekonomik ve sosyal çıktıları ile hem sektöründe hem de Türkiye'de bir başarı öyküsü yazıyor. Kendi şansını yaratıyor ve bunu paylaşıyor. İşte tüm bunlardan aldığı güvenle **2016 yılı Faaliyet Raporu'nda "Hayatı Paylaşıyoruz"** diyor.

Her zaman olduğu gibi yarın da yanınızdayız... Bugün ve daima. Sormaya devam edeceğiz; "Başka bir arzunuz?"



## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

### Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarla ("konsolide finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan konsolide finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

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

### Görüş


Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 2 Mart 2017

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

  
Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

# 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 -** Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,

**6 -** Yönetim Kurulu'nun teklifi çerçevesinde, kârın kullanım şeklinin ve dağıtılacak kârın belirlenmesi,

**7 -** Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespiti,

**8 -** Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,

**9 -** 2016 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımların Ortakların bilgisine sunulması ve 2017 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

**10 -** 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,

**11 -** Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6. İlkesi doğrultusunda 2016 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında bilgi verilmesi.



## “ARAMIZA HOŞGELDİN”

NE BÜYÜK BİR HEYECANDIR, İLK İŞ GÜNÜ... GARANTİ’NİN KALİTESİNİN GÜCÜ VE TEMİNATI ÇALIŞANLARI. BU NEDENLE, GARANTİ’NİN STRATEJİK ÖNCELİKLERİNDEN BİRİ DE “ÇALIŞAN MUTLULUĞU”. BANKA’DAKİ İLK GÜNÜNDE İŞE HEYECANLA BAŞLAYAN ÇALIŞANLARINA “ARAMIZA HOŞGELDİN” PROGRAMIYLA MERHABA DİYEN GARANTİ, HER BİR ÇALIŞANINA ÖNEMLİ BİR KARIYER FIRSATI SUNUYOR.

PERFORMANSA DAYALI VE İÇERİDEN TERFİ ODAKLI, ADİL VE ŞEFFAF BİR YÖNETİM POLİTİKASI BENİMSEYEN GARANTİ, İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM YAPIYOR. 2016 YILINDA AÇIK POZİSYONLARIN %85’İNİ İÇ KAYNAKLARIYLA KARŞILAYAN GARANTİ’DE 88 KİŞİ YÖNETİCİ YETİŞTİRME PROGRAMLARI KAPSAMINDA VE 1.250 KİŞİ DİĞER POZİSYONLARDA GÖREVE BAŞLADI.

# GARANTİ HAKKINDA





# KURUMSAL PROFİL



1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 312,1 milyar TL'ye ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

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

31 Aralık 2016 itibarıyla yurt içinde 959 şube, Kıbrıs'ta 7, Lüksemburg ve Malta'da birer olmak üzere yurt dışında 9 şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilik, **üstün teknolojik altyapıya sahip** 4.825 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip olan Garanti; 20 bine yakın çalışanı ile 14,6 milyonu aşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

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

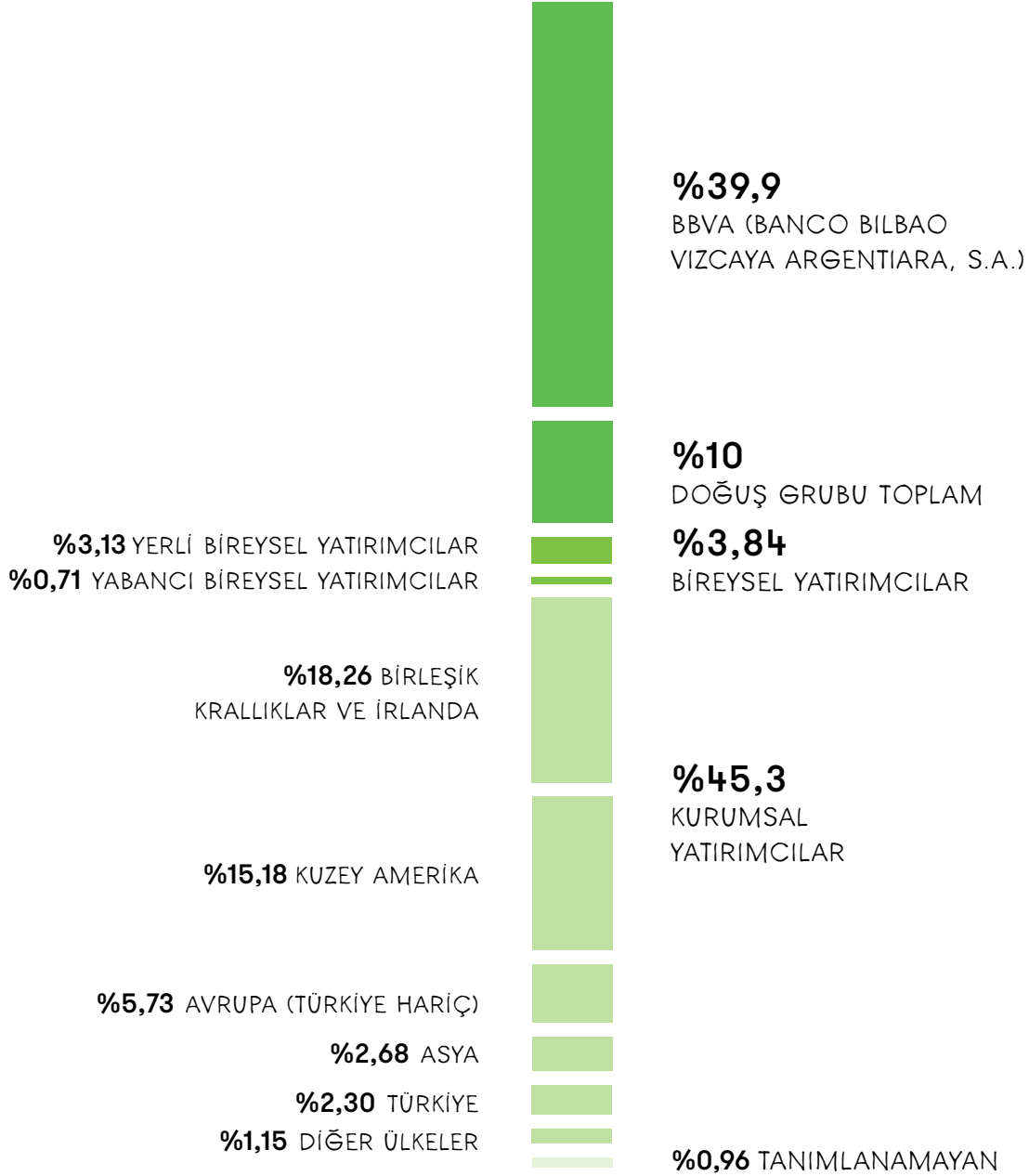
**Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları** kendine örnek alan Garanti'nin yönetiminde iki güçlü kurum, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) ve Doğu Grubu sırasıyla %39,9 ve %10,0 pay oranlarıyla yer alıyorlar. Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Aralık 2016 itibarıyla %50,06.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisiyle fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin** 257,5 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

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

Not: 21 Şubat 2017 tarihli özel durum açıklaması uyarınca, Garanti Bankası'nın çıkarılmış sermayesinin toplam %9,95'ini temsil eden Doğu Grubu'na ait hisselerin BBVA'ya, beher payın bedeli 7,95 TL olmak üzere devri konusunda, Doğu Grubu ve BBVA mutabakata varmışlardır. Doğu Grubu'nun yetkili organ kararlarının tamamlanması ve ilgili resmi merciler nezdinde yapılacak işlemleri takiben devralmanın 2017 yılının ilk yarısında tamamlanması beklenmektedir.

# ORTAKLIK YAPISI



## Yönetici Hisseleri

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.

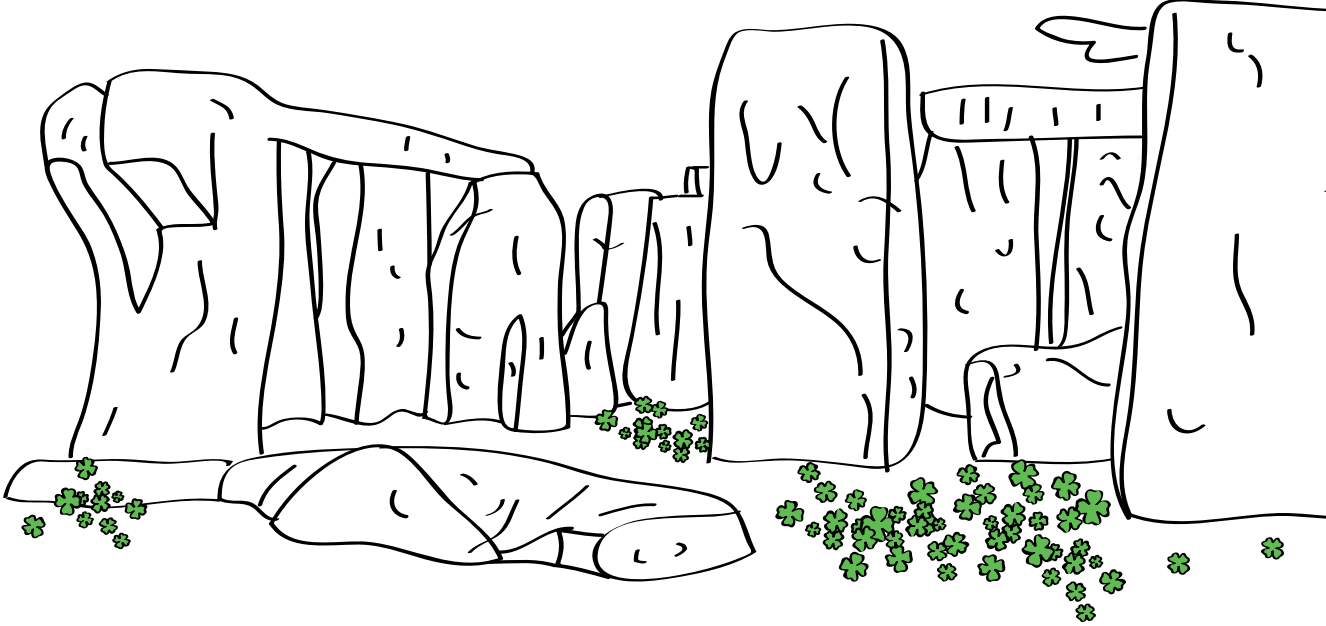
Not: Kurumsal yatırımcıların ve yabancı bireysel yatırımcıların dağılımı IPREO Hissedar Analizi Ocak 2017 raporunu; halka açıklık fiili dolaşım oranı ve yerli bireysel yatırımcı payı ise Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerini baz almaktadır.

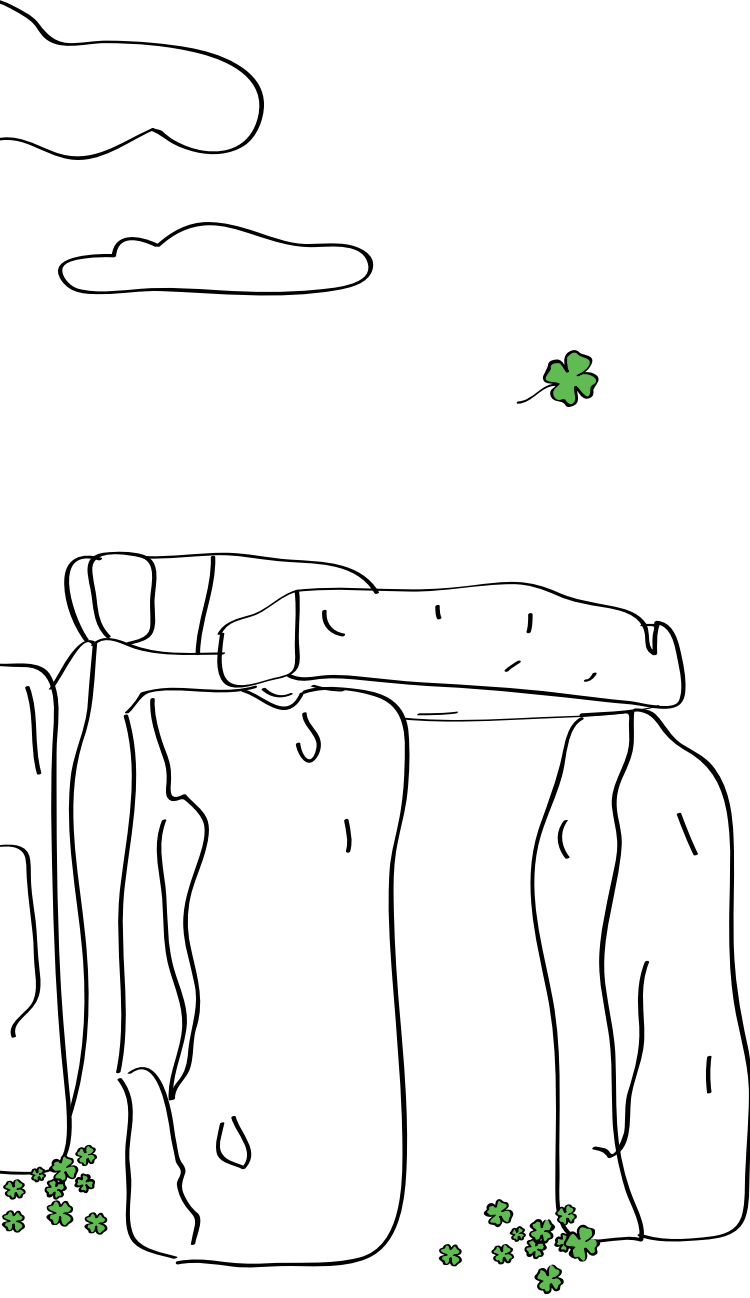
# VİZYONUMUZ

Avrupa'da en iyi banka olmak.

# MİSYONUMUZ

Etkinliğimiz, çevikliğimiz ve örgütsel verimliliğimizle müşterilerimize, hissedarlarımıza, çalışanlarımıza, topluma ve çevreye kattığımız değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırmak.





## STRATEJİMİZİN TEMEL YAPITAŞLARI

### “MÜŞTERİLERİMİZ”

- Müşterilerimizi dinlemek, ihtiyaçlarını iyi anlamak, en yüksek hizmet kalitesi ve yenilikçi çözümler ile beklentilerinin üzerinde cevap vermek
- Müşterilerimizin amaçlarına ulaşmalarına yardımcı olmak ve hayatlarında etki yaratmak
- Garanti Müşteri Memnuniyeti Anayasası

### “GARANTİLİLER”

- Yetkin, donanımlı, sürekli gelişime önem veren
- Topluma ve çevreye saygılı, güler yüzlü, çözüm odaklı, heyecan duyan ve kendi işinin lideri
- Adil, şeffaf, sorumlu ve ahlaklı bankacılar

### “İŞ MODELİMİZ”

- Teknolojik ve dijital değişime paralel, dönüşümün öncüsü
- En güncel bilişim altyapısı, en iyi ve hızlı teknolojik donanımla desteklenen
- Bütünleşik kanal yaklaşımı ile şubelerden dijital kanallara; yaşayan, çağın yenilikleriyle uyumlu, etkinlik ve üretkenlik odaklı verimli iş modeli

# STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZ

## MÜŞTERİ DENEYİMİNİ GELİŞTİRMEK VE MÜŞTERİ TABANIMIZI ETKİN ŞEKİLDE BÜYÜTMEK

- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel müşteri deneyimi yaşatmak
- Süreçlerimizi müşterilerimizin gözüyle, hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlamak
- Müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf, saygılı, çözüm odaklı ve güler yüzlü olmak
- Müşterilerimizin memnuniyet ve tavsiye derecelerini artırarak, müşterilerimizle güvene dayalı, uzun soluklu ilişkiler kurmak

## 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

## SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME VE OPTİMUM SERMAYE KULLANIMI

- Sermayeyi en yüksek değeri yaratacak şekilde etkin kullanmak
- Yatırımcılarımıza, paydaşlarımıza ve ekonomiye en yüksek değeri yaratmak
- Gerçek bankacılık ilkesiyle bireyselden tüzele tüm iş alanlarında disiplinli ve sürdürülebilir büyüme

## ETKİN RİSK YÖNETİMİ

- Uluslararası standartlarda risk ölçümlenmeleri
- Güçlü aktif kalitesinden ödün vermemek



## VERİMLİLİK ODAĞI

- Operasyonel etkinlik bakış açısı ile iş modellerini ve süreçleri sürekli geliştirmek ve etkin kılmak
- Maliyet ve gelir sinerjileri

## ÇALIŞAN MUTLULUĞU

- Çalışan memnuniyetini artırmak ve gelişimine odaklanmak
- Takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden ve sonuç üretebilen ekipler oluşturmak
- Performansa dayalı ve içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek

# VAZGEÇİLMEZ DEĞERLERİMİZ

## "İYİ AHLAKLI VE SORUMLU BANKA VE BANKACILARIZ"

- Başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarla iletişimde şeffaf, açık ve sorumlu bankacılarız.
- Kurumsal yönetim değerlerine, etik ve kurumsal değerlere bağlı kalırız.
- Kanunlara, yasal düzenlemelere titizlikle uyarız, bundan taviz vermeyiz.
- Bireysel itibarımızın, kurumumuz itibarı üzerindeki etkisinin farkındayız.
- Birey ve örgüt olarak vicdanımızın rahat olması çok önemlidir.

## "BİZİM İÇİN EN ÖNEMLİ UNSURLAR İNSANDIR"

- Kalitemizin gücü ve teminatı tüm çalışanlarımızdır.
- Yetkilendirilmelerine önem veririz, inisiyatif kullanmaya özendiririz.
- İyi işi ve örnek davranışları fark eder, takdir etmeyi önemseriz.
- Yüksek enerjiliyiz, birbirimize destek oluruz, bilgi ve deneyimi paylaşırız.

## "SÜREKLİ GELİŞİME ÖNEM VERİRİZ"

- Tüm alanlarda yetkinliğimizi ve kalitemizi sürekli geliştirmeyi hedefleriz.
- Sürekli gelişim için çalışanlarımıza ve teknolojiye yatırım yapmak, politikamızın ayrılmaz bir parçasıdır.
- Hizmet kalitemizi geliştirme konusundaki yaklaşım tarzımız proaktiftir. Müşterilerimiz ihtiyaç ve beklentilerini dile getirmeden önce, bu ihtiyaçları tespit edip çözüm üretme yönünde çaba gösteririz.

## "ÇEVRESEL VE SOSYAL SORUMLULUKLARIMIZIN BİLİNCİNDEYİZ"

- Banka faaliyetleri, ürün ve hizmetleri nedeniyle oluşan çevresel ve sosyal etkileri asgari düzeye indiririz.
- Toplum ve çevre için değer üretmeyi gözetten bir yaklaşımla, toplumsal gelişimin desteklenmesi ve çevrenin korunması için yüksek standartlar geliştiririz.
- Garanti'nin bütün paydaşları için yarattığı çevresel ve sosyal değerini, sadece bankacılık sektöründe değil, ülke ekonomisi genelinde örnek alınacağına ve ülkemizin gelişmesine büyük katkısı olacağına inanırız.

# KİLOMETRE TAŞLARI



## 1946

- Ankara'da kuruldu.

## 1983

- Finans, sanayi ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren Doğuş Grubu'na katıldı.

## 1990

- İlk halka arzını gerçekleştirdi.
- Banka'nın hisseleri İMKB'de işlem görmeye başladı.

## 1993

- Türkiye'de ilk kez yurt dışına hisse ihracını gerçekleştiren kurum oldu.

## 1995

- "Öğlen Açık Banka" uygulamasını başlatan ilk banka oldu.
- Türkiye'nin ilk nakit yönetimi hesabı E.L.M.A.'yı sundu.

## 1996

- Türkiye'de ilk kez bir özel banka, Garanti, "iş sahibi destek programı" altında KOBİ'lere yönelik destek projesini hayata geçirdi.
- Nakit Yönetimini ayrı bir departman olarak kuran ilk kurum oldu.

## 1997

- Türkiye'nin gerçek zamanlı online hizmet sunan ilk çok şubeli özel bankası oldu.
- İnternet ve telefon bankacılığını bir arada sunan ilk Türk bankası oldu.
- Türkiye'nin ilk Doğrudan Tahsilat Sistemi'ni sundu.

## 1999

- "Sanal POS" sistemini sunan ilk banka oldu.
- Türkiye'nin ilk e-ticaret sitesini kurdu. (eticaret.garanti.com.tr)
- Dünyada ilk ihracat alacakları seküritizasyonunu gerçekleştirdi.

## 2000

- Türkiye'nin ilk çipli ve çok markalı kredi kartı Bonus Card'ı sundu.
- Türkiye'nin ilk uçuş mili kazandıran kartı Shop&Miles sunuldu.

## 2001

- Doğuş Grubu'nun diğer bankacılık iştiraki olan Osmanlı Bankası ile birleşti.

## 2002

- Türkiye'nin ilk bankalararası kart platformu Bonus'u kurdu.

## 2003

- Türkiye'nin ilk online doğrudan tahsilat sistemini başlattı.

## 2005

- Cep telefonu ile hızlı para transferi sağlayan CepBank uygulamasını başlatan dünyadaki ilk banka oldu.
- Şirketlerin insan kaynakları uygulamasının kalitesini belgeleyen Investors in People (IIP İnsana Yatırım Yapanlar) başarı sertifikasını alan ilk Türk sermayeli şirket oldu.
- Türkiye'de ilk kez ATM üzerinden kartsız fatura ödeme ve para yatırma hizmetlerini sundu.
- General Electric, Doğuş Grubu ile yaptığı anlaşma ile Garanti'ye eşit stratejik ortak oldu.

## 2006

- Finansaldan görsele tüm parametreleri kişiselleştirilebilen, dünyanın ilk esnek kredi kartı Flexi Card'ı sundu.
- Temassız çip teknolojisiyle Dokun&Geç özelliğine sahip Bonus Trink'i hizmete sundu.
- Türkiye'de ilk kez POS üzerinden fatura tahsilatı uygulamasını başlattı.
- "5 dakikada kredi" ürünü ile başvuruların değerlendirmesinin en geç beş dakikada müşteriye iletilmesini sağlayan yeni bir yapı kurdu.
- Türkiye'de "Kağıtsız Bankacılık" ortamı yaratan ilk banka oldu, kimlik tarama uygulamasıyla dünyada bir ilki gerçekleştirdi.
- "Kadın Girişimci Destek Paketi"ni sunan ilk özel Türk bankası oldu.
- Türkiye'de American Express Centurion Line kartlarını verme ve üye iş yeri kabul etme yetkisine sahip tek banka oldu.

## 2007

- Avrupa'nın önde gelen sigorta şirketlerinden Eureko B.V. (Hollanda) ile Garanti Sigorta'daki %80 ve Garanti Emeklilik'teki %15'lik hissesini devretmek üzere anlaştı.
- Türkiye'nin ilk Online Tedarikçi Finansmanı "Garanti İskonto" sistemini başlattı.
- Türkiye'nin ilk Risk Paylaşımlı Doğrudan Tahsilat Sistemi'ni başlattı.
- "Dokun & Geç" altyapısına sahip Bonus Trink kredi kartlarını, dünyada bir ilk olan sticker, Avrupa'da birer ilk olan saat ve anahtarlık formlarında sundu.
- Avrupa ve Türkiye'de ilk kez kartın başış özelliği, plastiği ve iletişim materyalleriyle tam bir ekolojik ürün olan Çevreci Bonus Card'ı kullanıma sundu.
- Müşterilerine Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda (VOB) internet şubesi üzerinden işlem yapma olanağı sağlayan Türkiye'deki ilk banka oldu.

## 2008

- Kurucu pay senetlerini geri alarak kurumsal yönetim alanında önemli bir adım attı.
- Türkiye'nin ilk Stok Finansmanı Sistemi'ni başlattı.
- Türkiye'nin ilk mortgage çağrı merkezi 444 EVİM'i kurdu.
- Türkiye'de ve dünyada ilk kez POS üzerinden taksitli ticari kredi kullanma imkanı sunan POS'tan Kredi'yi başlattı.
- Türkiye'de ilk kez, banka müşterisi olmadan ATM'lerden para transferi sağlayan Bankasız Havale işlemi sundu.
- Öğretmenlerin kişisel ve mesleki gelişimine yönelik sürdürülebilir iyileştirmeler yapmak amacıyla faaliyet gösterecek Öğretmen Akademisi Vakfı'nı (ÖRAV) kurdu.

## 2009

- "E-devlet" ödemelerinin yapıldığı Türkiye'deki ilk banka oldu.
- Türkiye'de bir ilk olan hem çok markalı hem de markaya özel sadakat uygulamalı kredi kartı Money Card'ı sundu.
- Türkiye'de ilk geç EFT uygulaması başlattı.
- Dünyada ilk defa, Western Union ödemeleriyle internet şubesi üzerinden para gönderme / alma ayrıcalığını müşterilerine sundu.
- Türkiye'nin ilk Altın Finansmanı sistemini başlattı.
- Yabancı kart sahiplerinin, ödemelerini kendi yerel para biriminde yapabilmelerini sağlayan DCC (Dynamic Currency Conversion) POS uygulamasını sundu.
- Sera gazı emisyonlarını hesaplamaya başladı.

## 2010

- Sürdürülebilirlik Komitesi'ni kurdu.
- Sera gazı emisyonlarını ve iklim değişikliği stratejisini CDP'ye açıkladı.
- Western Union işlemleri Türkiye'de ilk kez Garanti ATM'leri üzerinden hizmete sunuldu.
- Dünyada ilk kez NFC (Yakın Alan İletişimi) ile ödeme imkanı sunan Bonuslu Avea SIM kartı hizmete sundu.
- Küçük ve orta ölçekli işletme sahibi kadınlara hizmet veren bankaların bir araya geldiği en büyük ağ olan Global Banking Alliance for Women'a, Türkiye'den ilk ve tek üye olarak katıldı.

## 2011

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA), GE Capital Corporation ve Doğuş Holding A.Ş.'den satın aldığı hisseler ile Garanti Bankası yönetiminde Doğuş Grubu ile eşit stratejik ortak oldu.
- Eureko Sigorta'daki satış opsiyonunu kullanarak %20'lik hissesini Eureko B.V.'ye sattı.
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) üyesi oldu.
- Türkiye'nin kültür ve düşünce yaşamına uzun yıllar hizmet vermek üzere "SALT"ı kurdu.
- İklim değişikliği ile ilgili küresel raporlama sistemi Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) 2011 Global 500 Raporu'na girdi.
- Türkiye'de en uzun vadeli Eurobond ihracını gerçekleştiren ilk özel kuruluş oldu.
- Türkiye'nin ilk uzun vadeli TL proje finansman kredisini sağladı.
- Turkcell ve MasterCard işbirliği ile Türkiye'deki ilk ön ödemeli kart, Cep-T Paracard'ı sundu.

## 2012

- Çevre Yönetim Sistemi ve Çevre Politikası'nı oluşturdu.
- Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne (United Nations Global Compact) imza attı.
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'ne (TBCSD) Türkiye'den üye olan ilk banka oldu.



# KİLOMETRE TAŞLARI

- Sosyal medya kullanıcılarına özel kampanyalar sunan Garanti Link ile Türkiye'de bir ilki gerçekleştirdi.
- Gelire, birikim kabiliyetlerine ve alışkanlıklara göre farklı açılış ve düzenli ödeme tutarları doğrultusunda farklı getiri imkanları sunan Net Hesap ile Türkiye'de bir ilke imza attı.
- Sektörün ilk Oto Kredisi Destek Hattı 444OTOM'u hizmeti sundu.
- Söz ile iletilen talebi anlayarak müşterileri ilgili adıma yönlendiren Sesli Çağrı Yönlendirme (Call Steering) uygulamasını hayata geçiren Türkiye'deki ilk banka oldu.
- Dünyada bir bankanın geliştirdiği ilk Windows 8 uygulamasını Garanti Bankası sundu.
- Shell işbirliği ile Türkiye'de bir ilk olarak yakıt ve nakit yönetimini tek kart altında toplayan "Shell Partner Card"ı sundu.
- Türkiye'de KOBİ'lere özel geliştirilen ilk temassız özelliğe sahip "Easy Card"ı sundu.
- Süt üreticileri ile birlik/kooperatifler arasındaki alım/satım işlemlerinin otomasyonunu sağlayan ve nakit akışını düzenleyen Takas Kart Türkiye'de bir ilki gerçekleştirdi.
- Dünyada ilk kez, otomobil bayilerinin ikinci el araç alımındaki işletme sermayesi ihtiyacına tümüyle web tabanlı çözüm getiren Takas Kredi ürünü sundu.

## 2013

- Yurt dışı havale akımlarına dayalı (DPR) seküritizasyon programı çerçevesinde, dünyada en uzun vadeli ve en yüksek tutarlı krediyi sağlayan kuruluş oldu.
- Orta Vadeli Tahvil (Medium Term Note) Programı kapsamında Türkiye'de en uzun vadeli ihracı gerçekleştirdi ve Euro, Çek Kronu, Rumen Leyi, İsviçre Frangı ve Avustralya Doları cinsinde ihraçlar gerçekleştiren ilk Türk kuruluşu oldu.
- Dünyada bir ilki gerçekleştirerek, cep telefonuyla temassız ödeme özelliğini, Turkcell işbirliğiyle, Mastercard ve Visa kullanıcılarının hizmetine sundu.
- "Garanti Mortgage Emlakçılar Emekli Ediyor" programı ile emlak ofislerine yönelik uzun vadeli sadakat programı oluşturarak Türkiye'de bir ilke imza attı.
- Kentsel dönüşüm ile ilgili bilgi sunan bir web sitesi kuran ilk banka oldu. [www.kentseldonusumcevaplari.com](http://www.kentseldonusumcevaplari.com)
- İlk yüksek montanlı elektrik üretim özelleştirmesi finansmanı Garanti'nin liderliğinde başarıyla sonuçlandırıldı.
- Facebook'ta bulunan güvenli form ile destek kredisi başvurusu almaya başlayarak dünyada bir ilke imza attı.
- Facebook ve Twitter üzerinden para transferi yapılmasını mümkün kılan ilk Türk bankası oldu. CepBank'ın sosyal platformlara uygun versiyonu hayata geçirildi.
- Dijital işlem bankacılığını bir adım öteye taşıyarak, kişilerin hayatına entegre yaşayan bir servis olan iGaranti'yi sundu ve mobil dünyada bir ilke imza attı.
- Cep Şubesi ile öncü platformların hepsinde uygulaması yer alan ilk Türk bankası oldu.

- Engelli Dostu Bankacılık anlayışıyla yeni şubeler düzenleyen ilk Türk bankası oldu.
- Sürdürülebilirlik Raporu ile Küresel Raporlama İnisyatifi (GRI) tarafından A seviyesine layık görülen ilk Türk Bankası oldu.

## 2014

- "Orta Vadeli Tahvil" (Medium Term Note) programı kapsamında Japon Yeni cinsinden ihraçlar gerçekleştiren ilk Türk kuruluşu oldu.
- Sürdürülebilirlik yaklaşımı ve performansı ile çevresel, sosyal ve yönetim kriterlerine göre değerlendirilerek; Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaya hak kazandı.
- Sürdürülebilirlik raporunu, Küresel Raporlama İnisyatifi'nin (GRI) yeni G4 Sürdürülebilirlik Raporlama Kılavuzuna göre "Kapsamlı" seçeneğiyle hazırlayarak yayınlayan ilk banka oldu.
- Doğal Hayatı Koruma Vakfı'nın (WWF) Yeşil Ofis Programı'nı (Green Office) Genel Müdürlük'te başarıyla tamamlayarak, WWF-Türkiye'den Yeşil Ofis Diploması'nı almaya hak kazanan ilk Türk bankası oldu.
- Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) Türkiye İklim Saydamlık Liderliği Endeksi'nde değerlendirmeye katılan 42 şirket arasında en yüksek puanı alarak, "CDP 2014 Türkiye İklim Saydamlık Liderliği" ödülüne layık görüldü.
- Birleşmiş Milletler'in "Kadının Güçlenmesi Prensipleri"ne imza atan ilk Türk bankası oldu.
- Sera gazı emisyonlarını ve iklim değişikliği stratejisini 5. kez açıkladığı Karbon Saydamlık Projesi (CDP) raporlamasında ilk kez, sera gazı emisyonları için sınırlı güvence aldı.
- Facebook uygulamaları "Sigortam Garanti'de", "Emekli Maaşım Garanti'de" ve "Garanti ile NET Birikimler" kapsamında aldığı başvuru formlarıyla, sosyal medya üzerinden bankacılık ürün/hizmet kullanımında dünyada bir ilki gerçekleştirdi.
- Fatura Ödemeleri, Devlet Ödemeleri ve GSM işlemlerini Garanti Bankası kartları ile [garanti.com.tr](http://garanti.com.tr) üzerinden ödeme hizmeti sağlayarak Türkiye'de bir ilki gerçekleştirdi.
- Bütünleşik kanal stratejisiyle tüm kanallardan yapılan kredi başvurularını İnternet Şubesi'nden tamamlama fırsatını sunan Türkiye'deki ilk banka oldu.
- iGaranti Glass uygulaması, Google Glass için geliştirilen dünyadaki ilk finansal uygulama oldu.

- iGaranti, yakınındaki cihazlara bağlanarak farklı bir alışveriş deneyimi yaşatan Beacon teknolojisini bankacılığa entegre etti.
- iGaranti geliştirdiği Sesle Yönet özelliğiyle, uygulama içinde gezinmenin yanı sıra kullanıcıların sosyal ağlarındaki kişilere sesli komutla para transferi yapmalarına olanak sağlayarak bir ilke imza attı.
- Uluslararası Finans Kurumu (IFC), kadın girişimcileri destekleme modelini ve bu alandaki çalışmalarını değerlendirdiği, uluslararası arenada örnek vaka analizi olarak gösterilen bir raporlama çalışması gerçekleştirdi.

## 2015

- Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte olan Piyasalar kategorisinde yer almaya hak kazanarak endeksteki tek Türk şirketi oldu.
- "Caring for Climate (C4C)" ve "Business Leadership Criteria on Carbon Pricing" inisiyatiflerini imzalayan ilk Türk bankası oldu.
- CDP İklim Değişikliği Programı'nda en yüksek performans grubu olan A Bandı'nda yer alarak "CDP Global Leaders Report"a dahil olan tek Türk şirketi oldu.
- Garanti'nin desteği ve işbirliğiyle, Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu tarafından CDP Su Programı hayata geçirildi.
- İlk CDP Su Raporu'nu yayınladı ve CDP Türkiye Su Programı'na ilk defa yanıt veren 15 şirketten biri oldu.
- Türkiye'nin düşük karbonlu ekonomiye geçme sürecindeki aciliyetin bilincinde olan Garanti,2015 yılında "İklim Değişikliği Eylem Planı" beyanında bulunan Türkiye'den ilk ve tek banka oldu.
- Hem TL hem YP cinsinden ihraca imkan tanıyan İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihraç programını kuran ilk banka oldu.
- Facebook üzerinde geliştirdiği Automik uygulaması ile kullanıcılarının Facebook üzerinden oto kredisi ön başvurusuna olanak sağlayan ilk banka oldu.
- WhatsApp uygulaması üzerinden bankacılık hizmetiyle Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek, Şube/Paramatik adresi ve piyasalarla ilgili anlık bilgiyi bu uygulama üzerinden sundu.
- Şubelerdeki Müşteri İlişkileri Yöneticileri'nin, müşterilere şube dışında da hizmet verebileceği "iPad Bankacılık Uygulamasını" hayata geçirerek Türkiye'de büyük ölçekli bankalar arasında bir ilki gerçekleştirdi.
- Birleşmiş Milletler Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlenmesi Birimi (UN Women) Business Hub'ın üyesi ilk Türk bankası oldu.
- Kadın girişimcilerin tedarik zincirine katılması amacıyla kurulan global oluşum WeConnect International'a üye Türkiye'deki ilk banka oldu.
- Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı Çiftçi Kayıt Sistemi veri tabanına entegre olarak online sorgulama yapan ilk özel banka oldu.
- İnternet ve Cep Şubesi'nden iTunes Kodu satışına başlayarak Türkiye'de bir ilke imza attı.
- Türkiye'de ilk kez, Cep Şubesi'ne parola yazmadan önceki giriş sayfasına QR ile para çekme özelliği ekleyerek müşterilerin login olmadan ATM'den para çekmelerine olanak sağladı.
- Tüm kartlara ve daha önce mobil uygulamaların sunmadığı pek çok işleme tek bir platform üzerinden erişim sağlayan ve

harcama alışkanlıklarını analiz ederek en uygun kampanyaları Push bildirimlerle öneren BonusFlaş'ı kredi kartı sektöründe bir ilk olarak sundu.

- Türkiye'de bir ilk olarak, İş Sağlığı ve Güvenliği yazılımını devreye aldı ve tüm lokasyonlarda kullanıma açtı.
- Türkiye'de bir altyapı yatırımına, mevcut kreditor grubuna göre ardıl olarak yapılandırılmış bir "Junior Loan" ile finansman sağlayan ilk Türk bankası oldu.



## 2016

- Bir kez daha performans derecelendirmesinde en yüksek grup olan A bandında yer alarak, CDP İklim Performans Liderliği ödülünü iki yıl üst üste alan Türkiye'den tek şirket oldu.
- 2016 CDP Su Programı'na yaptığı raporlama sonucunda A bandında yer alarak, Türkiye'de en üst düzey performans gösteren şirket oldu.
- Girişim hızlandırma programı kapsamında GarantiPartners Girişim Üssü'nü hayata geçirdi.
- 18-25 yaş arası kullanıcılar için hazırlanmış olan GarantiOne uygulamasını sundu.
- Şube yoğunluğu ve müşteri bekleme sürelerini azaltmak üzere Garanti Cep'te randevu, sıra numarası, bilet işlemleri, şube yoğunluk haritası ve şubeye gitmeden yap özellikleri sundu.
- Mobil İşlem Asistanı (MİA) ile Garanti Cep'te işlemleri sesle gerçekleştirme olanağı sağladı.
- Türkiye'de bir ilk olan Mobil Görüntülü Kredi Başvurusu özelliğiyle Garanti Cep kullanıcılarına kredi danışmanlarıyla yüz yüze görüşme imkanı sağladı.
- Garanti Kurumsal İnternet Şubesi'ne eklenen e-fatura adımıyla müşterilerin tüm e-faturalarını izlemesini, yönetmesini ve ödemesini sağlayan öncü banka oldu.
- Türkiye'de "Orta Vadeli Tahvil" (Medium Term Note) programı kapsamında Türk Lirası cinsinden ihraç gerçekleştiren ilk banka oldu.
- Çin Exim'in Türkiye'deki bir bankaya kullandığı en yüksek tutarlı kredi anlaşmasına imza attı.
- Toplumsal yatırım alanlarını ve sürdürdüğü çalışmaların yarattığı etkiyi, küresel bir sosyal etki ölçümleme metodolojisiyle analiz edip, finansal verilerle ortaya koyarak Türkiye'de öncü bir çalışmaya imza attı.

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK POLİTİKASI

Garanti Bankası, Avrupa'da en iyi banka olma Vizyonunu ve etkinliği, çevikliği ve örgütsel verimliliğiyle müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, topluma ve çevreye kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırma Misyonunu güçlendirmek için, faaliyetlerinin sorumlu bir şekilde yürütülmesinin önemini kabul etmekte ve bu Politika ile; Sürdürülebilirlik stratejisini ve bu konudaki tüm çabalarını yönlendirecek ilkeleri belirlemeyi hedeflemektedir.

Bu ilkeler Garanti Bankası'nın, Türkiye'de karşı karşıya olduğu önemli Sürdürülebilirlik risklerini ve fırsatlarını etkin biçimde tanımlamasını ve ele almasını desteklemektedir.

Banka'nın Türkiye'deki iş faaliyetlerini kapsayan bu Politika, kurumsal düzenlemeler ve mevzuata uygun olarak geliştirilmiştir ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmiştir.

### Genel Sürdürülebilirlik Vizyonu

Sürdürülebilirlik ile ilgili konular Türk toplumunda önem kazanmaktadır ve bankacılık sektörünü artan şekilde etkilemektedir. Garanti Bankası sürdürülebilir bir şekilde faaliyet göstermenin Banka'nın uzun süreli başarısında anahtar bir rol oynayacağına inanmaktadır ve sürdürülebilir bankacılığın Türkiye'ye tanıtılması ve uygulanması konusunda lider olmayı amaçlamaktadır.

Garanti Bankası, Vazgeçilmez Değerlerinden yola çıkarak Sürdürülebilirliği, çevreye ve topluma olumsuz etkileri en aza indirmenin yanında, müşterileri, çalışanları, hissedarları ve faaliyet gösterdiği yerlerdeki tüm kitleler ile uzun vadeli değerleri paylaşarak gelecek için güçlü ve başarılı bir iş modeli yaratma taahhüdü olarak tanımlamaktadır.

Garanti Bankası, sürdürülebilir bankacılığı teknolojik yenilikler, faaliyetlerinin 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 işbirliği yapması gerektiğinin bilincindedir.

### Sürdürülebilirlik Politikası Sorumluluğu

Sürdürülebilirlik Politikası'nın onaylanması konusunda Yönetim Kurulu yetkili ve sorumludur. Politika'nın takibi, değiştirilmesi, geliştirilmesi, uygulanması ve yürütülmesi doğrudan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sorumluluğundadır. Tüm değişiklikler ve düzeltmeler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmalı, daha sonra banka içinde duyurulmalı ve web sitesinde kamuoyuna açık şekilde yayınlanmalıdır.

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK STRATEJİSİ

Garanti Bankası sürdürülebilirlik stratejisiyle, faaliyetlerini sorumlu bir şekilde yürütmeye verdiği önemi vurgular ve Avrupa'nın en iyi bankası olma Vizyonu ile paydaşları için yarattığı değeri artırma misyonunu güçlendirir. Sürdürülebilirlik öncelikleri:

### Ticari & Kurumsal Müşteriler

Sürdürülebilirlik konusunda rehberlik

Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi'ni tüm kredilere ve iş ortaklara yaymak

### KOBİ & Bireysel Müşteriler

Kadınların finansal eğitim ve erişim ile güçlenmesi

Bireylerin finansal sağlığının desteklenmesi

Sürdürülebilir finansal ürünler geliştirmek

### Paydaşlar

Finansal eğitim

Paydaş katılımı

Hayırseverlikte toplum için önemli konulara odaklanmak

## Sürdürülebilirlik İlkeleri

Garanti Bankası, sürdürülebilirliği faaliyetlerine entegre ederek temel bankacılık anlayışını geliştirmek için aşağıdaki ilkelere odaklanır.

### Sürdürülebilir Finans ve Müşterilerimiz

- Türkiye'ye, bilinen uygulamaların ve ilgili ulusal yasalar ve düzenlemelere uyumun ötesine geçen yeni uygulamalar getirmek;
- Kredi ve yatırım faaliyetlerinin olumsuz etkilerini en aza indirmek için Banka ve iştirakleri çapında çevresel ve sosyal risk süreçlerini geliştirmek;
- Müşterileri sürdürülebilirlik konusunda desteklemek ve onların kendi etkilerini en aza indirmelerini kolaylaştıracak güvenilir bir danışman haline gelmek;
- Daha sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi kolaylaştıracak ürünler ve hizmetler geliştirmek, toplumun tüm kesimlerinin finansal hizmetlere erişimini kolaylaştıracak uygulamaları artırmak, etik pazarlama ve satış ilkelerine bağlı kalmak.

Sayfa 93

### Toplum

- Doğrudan yapılan katkılar ve karşılıklı fayda sağlayan ortaklıkların geliştirilmesiyle topluma yatırım yapmak;
- Türkiye nüfusunun yaşamını ve esenliğini iyileştirmek için Garanti Bankası'nın mevcut hayırseverlik ve sponsorluk faaliyetlerini geliştirmek.

Sayfa 95

### Faaliyetlerimizin Çevresel Etkileri

- Banka'nın çevresel ayak izini ölçmek, izlemek, kaynak ve enerji verimliliğini artırmak için önemler almak;
- Hedeflenen alanlarda sera gazı salımını ve kaynak kullanımını azaltmak ve maliyet etkinliğini artırmak için hedefler belirlemek;
- En güncel çevre dostu çözümlerden yararlanmak için tedarikçilerle yakın çalışmak ve sürdürülebilirliği tedarik zincirine yaymak.

Sayfa 94

### İnsan Kaynağımız

- Çalışan memnuniyetini izlemek ve tüm kıdem seviyeleri için adil bir ücretlendirme ve fayda sistemi sağlamak;
- Çalışanlara sürekli eğitim sağlamak, iş ve günlük yaşamlarındaki aktivitelerinde proaktif biçimde sürdürülebilirlik konusunda inisiyatifler geliştirmelerini ve uygulamalarını sağlamak.

Sayfa 97

### Paydaşlarımız

- Ulusal ve uluslararası seviyede farklı paydaşlar ile karşılıklı iletişimde kalarak en son gelişmeleri takip etmek ve onların görüşlerini karar verme süreçlerine dâhil etmek;
- Türk toplumu içinde finansal eğitimi ve sürdürülebilirlik bilincini artırmada aktif bir rol oynamak;
- Banka ve ana paydaşları için önemli olan konularda şeffaf raporlama yapmak.

Sayfa 96

### Kurumsal Sürdürülebilirlik Yönetimi

- Banka içindeki sürdürülebilirlik faaliyetlerini geliştirmek, uygulamak ve izlemek için etkin bir yönetim modeli benimsemek;
- Sürdürülebilir bankacılığı Garanti Bankası'nın faaliyetleriyle, bankanın kimliği ve kültürüne uygun şekilde bütünleştirmek.

Sayfa 97



Garanti, stratejik önceliklerine erişmek amacıyla,

sürdürülebilirliğin bankayla entegrasyonunu geliştirmek için **yönetimin**, çalışanlarının bilgi seviyesi ve yaşam şeklini geliştirmek için **insan kaynağının**, operasyonel verimliliği geliştirmek için **çevresel ayak izinin** önemini vurgular.

Bu stratejiyle Garanti,

**İş Dünyası,**  
**Finansal Sistem,**  
**Toplumlar ve**  
**Bireyler**

üzerinde pozitif etki yaratmayı hedefler.

# GARANTİ'NİN REKABET ÜSTÜNLÜKLERİ

## FARK YARATMA YETKİNLİĞİNE SAHİP DİNAMİK İNSAN KAYNAĞI

- Çalışan memnuniyetine odaklı insan kaynakları uygulamaları
- Ödüllü yetenek programları
- Çalışanlardan toplanan ~21.000 fikir & öneri
- Çalışanların %88'i üniversite mezunu
- Investors In People Altın Sertifikası'nı Türkiye'den 2. kez almayı hak eden ilk şirket
- Kişi başı yılda ortalama 36 saat eğitim
- Teknolojik yöntemlerle verilen eğitim saati 113.000

## EN GELİŞKİN TEKNOLOJİ

- 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
- "Yenilikçi" marka bilinirliği
- 90'lı yıllardan bu yana teknolojiye kesintisiz yatırım

## MÜŞTERİ ODAKLI YENİLİKÇİ ÜRÜN VE HİZMETLER

- Yenilikçi, esnek ve ihtiyaçlara uygun çözümler ile fark yaratan
- Gelişen trendlerle müşteri ihtiyaçları ve eğilimlerini bir araya getiren
- Piyasa araştırmaları yapan ve müşterilerini dinleyen
- Çalışanlarını öneri ve yenilikçi fikirlerini paylaşmaları için teşvik eden

## EN İYİ MÜŞTERİ İLİŞKİLERİ YÖNETİMİ ÇÖZÜMLERİ

- Kârlılık & eğilim analizlerine ve ürün geliştirmeye olanak tanıyan sistemler
- Gelişmiş segmentasyon sistemleri
- Hızlı ve etkin çözümler sunan çok kanallı Müşteri İlişkileri Yönetimi araçları
- Operasyonel verimlilik, etkin satış ve dijital sistemler
- Akıllı iş süreçleriyle müşteri deneyiminde fark yaratan

## GÜÇLÜ MARKA VE SAYGINLIK

- Periyodik ve sayısal parametreler baz alınarak ölçümlenen Müşteri Odaklılık Endeksi
- Marka algısına sürekli katkıda bulunan kesintisiz iletişim ve kurumsal sorumluluk projeleri
- Bütünsel itibar yönetimi yaklaşımı ve güçlü itibar endeksi
- Müşterileri Garanti'yi "kendini yenileyen, teknolojiye öncü ve ihtiyaçları doğrultusunda uygun çözümler sunan banka" olarak tanımlıyor.

## ÜSTÜN VERİ AMBARI VE YÖNETİCİ RAPORLAMASI

- Yönetime zamanında aksiyon alma olanağı sağlayan merkezleşmiş yönetici raporlaması
- Karar-alma sürecinde proaktif iş desteği
- Veri tutarlılığı, güvenilirlik ve rapor üretiminde verimlilik alanlarında Türkiye'deki en iyi uygulamalar
- Aktif Pasif Yönetimi süreci için önemli katkı sağlayan raporlar

## MERKEZİLEŞTİRİLMİŞ OPERASYONLAR

- Türkiye'de operasyonlarını merkezleştiren ilk banka
- %99 merkezleşme oranı
- Bütün verileri elektronik ortamda depolama
- 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
- Öncü operasyonel etkinlik ve üstün çalışan verimliliği

## 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 23'ü Garanti'yi tercih ediyor
- Ekspertiz raporu sonrası aynı gün içinde kullandırım sayesinde dünyadaki en hızlı mortgage süreci
- 14 milyar TL faktoring hacmi ve 2,9 milyar TL aktif büyüklüğüyle öncü
- 2.800'den fazla sözleşme adediyle leasing sektöründe öncü konum
- Türkiye'nin ilk portföy yönetimi şirketi
- Hisse senedi piyasasında %8, vadeli işlemlerde >%10 pazar payıyla sermaye piyasalarında güçlü konum

## GENİŞ ŞUBE AĞI

- Şubelerinin coğrafi kapsama alanı %100
- 81 ilde hizmet veren şube
- 2002'den bu yana üçe katlanan şube ağı
- 2005'ten beri şube açılışlarının %58'i İstanbul, Ankara ve İzmir dışında
- Şube başına kredi, müşteri mevduatı ve olağan bankacılık gelirlerinde lider



## KESİNTİSİZ BANKACILIK DENEYİMİ SUNAN BÜTÜNLEŞİK KANAL YAKLAŞIMI

- Nakit hariç finansal işlemlerin %92'si dijital kanallardan
- Konum verileri ve harcama eğilimlerine dayalı çözümler üreten Bonus Flaş: Lansmanının ilk yılında 3 milyona yaklaşan indirme
- İnternet ve mobil bankacılığında öncü konum
- Tüm ana işletim sistemleri ile uyumlu uygulamalar sunan ilk banka
- >200 işlem yapabilen 4.825 ATM
- Yılda 72 milyondan fazla müşteri kostağı ile öncü finansal çağrı merkezi
- Kişiyeye özel finansal yönetim sağlayan hizmetler
- Dijital kanallardan gerçekleştirilen her 4 işlemde 1'i Garanti'den



# SAYILARLA GARANTİ

## ŞUBE

971

983

1.005

1.001

936

## ATM

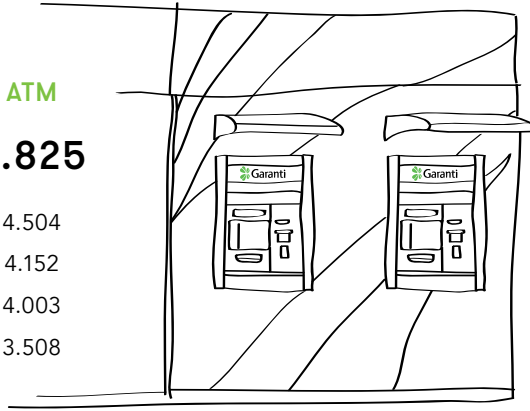
4.825

4.504

4.152

4.003

3.508



## ÇALIŞAN SAYISI

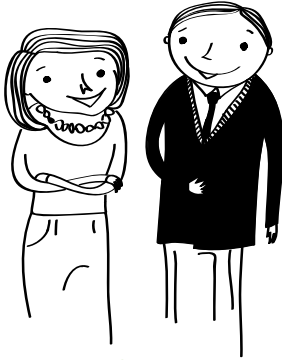
19.689

19.692

19.036

18.738

17.285



## TOPLAM MÜŞTERİ SAYISI

14.615.584

13.863.933

13.075.181

12.400.077

11.724.760

## MOBİL BANKACILIK MÜŞTERİ SAYISI\*\*

3.682.950

2.504.845

1.547.579

842.191

439.634

## DİJİTAL BANKACILIK MÜŞTERİ SAYISI\*\*

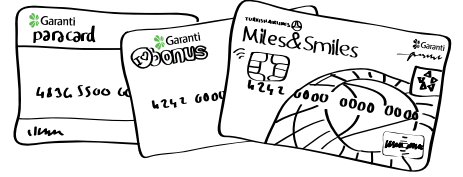
4.878.893

3.856.176

3.264.206

2.655.303

2.367.473



## BANKA KARTI

8.930.780

8.640.478

8.020.023

7.350.311

7.014.706

## KREDİ KARTLARI

9.792.199

9.706.572

9.374.003

9.302.545

9.088.470

## POS TERMİNALİ\*

635.865

600.989

541.012

534.148

501.919

2016

2015

2014

2013

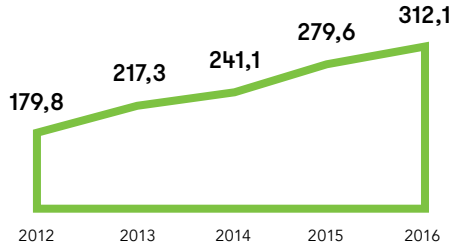
2012

\*Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

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

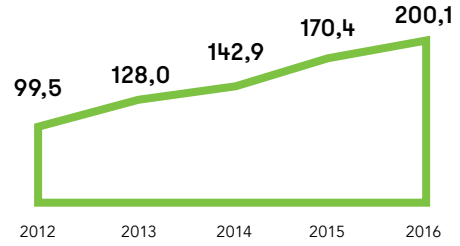
## AKTİFLER

(Milyar TL)



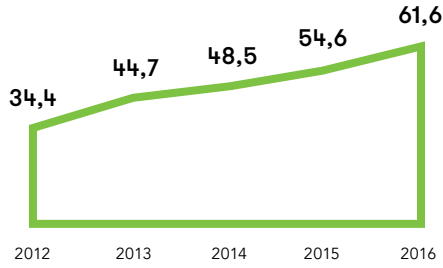
## CANLI NAKDİ KREDİLER

(Milyar TL)



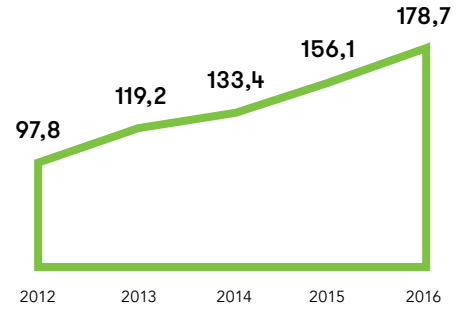
## TÜKETİCİ KREDİLERİ

(Milyar TL)



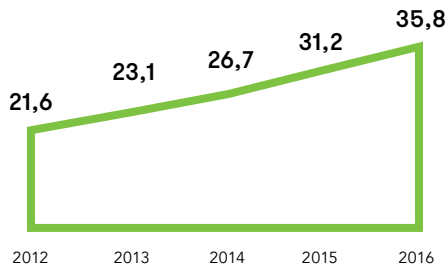
## MEVDUAT

(Milyar TL)



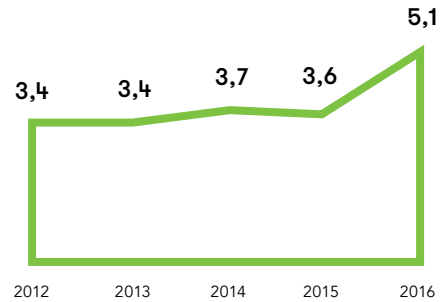
## ÖZKAYNAKLAR

(Milyar TL)



## NET KÂR

(Milyar TL)







### “HAYIRLI İŞLER, BOL KAZANÇLAR”

PEK ÇOK KİŞİNİN HAYALİ, KENDİ İŞİNİN SAHİBİ OLMAK... KOBİ'LERİN GARANTİSİ VE ESNAFIN GELECEK GARANTİSİ OLARAK, GARANTİ, BU HAYALİ GERÇEĞE KAVUŞTURANLARIN EN BÜYÜK DESTEKÇİSİ.

FARKLI SEKTÖRLERDE FAALİYET GÖSTEREN KOBİ'LERİN, ESNAFIN VE YENİ İŞ SAHİPLERİNİN İHTİYAÇLARINA YÖNELİK GENİŞ ÜRÜN YELPAZESİ SUNMANIN YANINDA, VERİMLİ BÜYÜMEYİ ODAĞINA ALIYOR, YENİLİKÇİ YAKLAŞIMIYLA DA KOBİ'LERİ GELECEĞE TAŞIYOR. GARANTİ SADECE İŞ YERİNİZİ AÇARKEN DEĞİL, İLERLERKEN DE, İYİ VE KÖTÜ GÜNÜNÜZDE SİZİNLE YÜRÜYOR! GARANTİ'NİN KÜÇÜK VE ORTA BOY İŞLETMELERE KULLANDIRDIĞI TAKSİTLİ TİCARİ KREDİ HACMİ 2016'DA %28,3 BÜYÜDÜ.

**2016**  
**DEĞERLENDİRMESİ**  
**VE 2017'YE BAKIŞ**



# 2016 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM



## ZORLUKLARIN ÖNE ÇIKTIĞI YIL

Geçtiğimiz yıl, gerek Dünya gerek Türkiye ekonomisi adına etkilerini daha çok 2017 yılında görmeye başlayacağımız bir dizi konjonktürel değişimin öncü olaylarına başlangıç oluşturdu. Dünya ekonomisinde büyüme neredeyse yatay kalırken, özellikle yılın ikinci yarısında kuvvetlenen petrol fiyatlarının etkisinde enflasyon küresel düzeyde artışa geçti. Bu durum, sermaye akımlarının gelişmiş ülkeler lehine dönmesine, Türkiye gibi gelişmekte olan bir ülke için ise kendine özgü barındırdığı risklerle zor bir yıl yaşanmasına sebep oldu.

## DÜNYA BÜYÜMESİ YATAY

2016 yılı ABD Merkez Bankası'nın (FED) nihayet faiz artırmaya başladığı bir perspektifte başladı; ancak, sonrasında Çin ekonomisindeki yapısal dönüşümün beklenenin çok daha üzerinde bir yavaşlamaya sonuçlanacağı kaygıları, ABD'den iyi gelmeyen veriler ve İngiltere'nin AB'den çıkmasına (Brexit) yönelik referandum yılın ilk yarısında küresel büyüme endişelerini öne çıkardı. Bu durum, AB ve Japonya Merkez Bankaları gibi gelişmiş merkez bankalarının daha fazla genişlemeci önlem olarak destekleyici para politikalarını sürdürmelerine sebep oldu. Böylece, küresel likiditenin yüksek kalacağına dair beklentilerle yaşanan iyimserlik, sermaye akımlarını gelişen ekonomiler lehine destekledi.

Yılın ikinci yarısında ise ABD ve Çin'den gelen iyi verilerle birlikte Brexit'in uzun bir döneme yayılacağına yönelik beklentiler, büyüme kaygılarını dindirdi ve yaklaşan ABD başkanlık seçimleri ön plana çıktı. Petrol fiyatlarında başlayan yukarı yönlü kıpırdanma ve ABD'de başkanlık seçimini Trump'ın kazanması bir dizi değişikliği ve oynaklığı beraberinde getirdi. Bu anlamda, Dünya ekonomisi yeni bir konjonktürel değişimin başlangıcını yaşamakta. Özellikle ABD'de Eylül sonundan bu yana artan enflasyon beklentileri ve Başkanlık seçimleri sonucunda bunun daha da perçinlenmesi, gelişmiş ülkelerde tahvil faizlerinin hızlı artmasına sebep oldu. Bu durum, genel olarak yılın ilk yarısında gelişen ekonomiler lehine olan risk iştahının tersine dönmesini ve bu ülkelerden sermaye çıkışlarını tetikledi. Bu gelişmelerin FED politika kararlarını fazla etkilemesi beklenmese de; FED bir yıl sonra Aralık 2016'da tekrar 25 baz puanlık bir faiz artışına gitti. 2017 yılı faiz patikasının daha sıkı olacağını ima eden projeksiyonlar yayımladı ve yıl boyunca 2 yerine 3 adet faiz artışı olabileceği beklentisi oluştu.

Önümüzdeki dönem için, düşük baz etkisine kıyasla yükselen ve OPEC'in üretimi kısma kararı ile daha da belirginleşmesini beklediğimiz petrol fiyatlarındaki artış, Trump sonrası uygulanacak muhtemel ekonomik politikalarla hızlanan büyüme ve bütçe açıkları, enflasyonu hızlandırarak ABD'de tahvil faizlerinin yüksek seviyelerde kalmasına neden olabilir. Bu durum, gelişen ekonomilere risk iştahını etkileyerek Türkiye risk primlerinin seyrinde de belirleyici rol üstleniyor.

## TÜRKİYE EKONOMİSİ ZOR BİR YILI GERİDE BIRAKTI

Türkiye ekonomisi için 2016 yılı, yılın ikinci yarısında gelişen ekonomilere yönelik risk algısındaki bozulmaya ve politik ve jeopolitik gelişmelerle diğer gelişen ekonomilerden negatif ayrışmasına rağmen, dirençli kaldığı bir yıl oldu. Türkiye özelinde Temmuz olayları akabinde yaşananlar, Türk finansal varlıklarını negatif ayrışmaya itti ve Türk Lirası'ndaki değer kaybı bu dönemde belirgin hız kazandı.

Geçtiğimiz yıl, en çarpıcı gelişmelerden birisi milli gelir verilerindeki revizyon oldu. TÜİK, bunu 12 Aralık'ta üçüncü çeyrek büyüme verilerini yayınladığı sırada yaptı. Yapılan revizyonla küresel kriz sonrası, 2010-2015 arası reel büyüme oranı %5,2'den %7,4'e revize edildi. Katma değerdeki artış, büyük oranda yatırımlar kalemindeki yukarı yönlü güncellemede gözlenirken; sektör detayında ise daha çok hizmetler ve inşaat sektörlerinde yükselen katkılar olarak öne çıktı. Yeni serilerde, 2016 yılı ilk yarıyı büyümesi de %3,9'dan %4,5'e güncellenirken; üçüncü çeyrekte 2009'dan sonra ilk kez %1,8 ile yıllık bazda daralma yaşandı. Son çeyrek itibarıyla ise ekonomi yönetiminin aldığı tedbirlerle sınırlı düzeyde bir toparlanmanın başladığı gözlemlendi.

Destekleyici teşvikler sayesinde, özellikle tüketici kredilerinde bir ivmelenme yaşandı. Kamu da harcamalarını artırarak ekonomik büyümeye desteğini sürdürdü. Buna karşılık, Ekim-Kasım döneminde sanayi üretimindeki sadece ılımlı toparlanma, tüketici ve reel sektör güvenindeki zayıflık ile hala "50" eşik seviyesinin altındaki imalat sanayi PMI Endeksi, dördüncü çeyrekteki toparlanmanın zayıf-ılımlı arası bir yerde kaldığına işaret etti.

Enflasyon tarafında, zayıf gıda fiyatlarının etkisinde yıllık enflasyon Kasım'da %7'ye kadar gerilemiş olsa da; kurun geldiği seviyelerden ithalat fiyatlarına geçişkenlik, yükselen enerji fiyatları ve otomobil ile alkol/tütün fiyatlarındaki vergi artışları zayıf talep koşullarının yarattığı etki üzerinde baskın gelerek, yılsonunda enflasyonun %8,5'e hızlı artmasına sebep oldu. 2015 yılsonunda enflasyon %8,8 idi. Böylece, yüksek seviyelerde kalan enflasyon, uzun dönem beklentilerini daha da kötüleştirerek; enflasyon üzerindeki katılığı belirginleştirdi.

Dış denge konusunda ise 12 aylık kümülatif cari açık 2015 sonunda 32.3 milyar Dolar'a (milli gelire oran olarak %3,8) geriledikten sonra, zayıf talebe karşın dış faktörlerle 2016 yılı Kasım ayında 33.7 milyar Dolar'a yükseldi ve yılı büyük ihtimalle bu seviyeye yakın kapatmış olacak. Petrol fiyatlarındaki artış ve halihazırda hizmetler dengesinden gelen katkının azalmayı sürdürmesi, dış faktörler olarak cari açığın yükselmesine neden oldu.

## FINANSAL PİYASALARDA OYNAKLIK SÜRDÜ

Para politikasına ilişkin, Merkez Bankası (MB), gıda fiyatları öncülüğünde hızlı gerileyen enflasyondan da destek alarak, 2015 yılı Ağustos ayında duyurduğu sadeleştirme adımlarına Mart itibarıyla başladı. Bu çerçevede, faiz koridorunun üst bandı Mart-Eylül döneminde 250 baz puan düşürülerek %10,75'ten %8,25'e çekildi. Böylece, MB haftalık repo oranına dokunmadan yılbaşında %9'a ulaşan ortalama fonlama maliyetini Eylül'de %7,8'ler seviyesine kadar düşürdü. Ancak, sonrasında gerek kurdaki değer kaybı gerek artan oynaklık sebepleriyle Ekim'de faiz indirimlerine ara verdi ve Kasım'da piyasaları da şaşırtarak haftalık repo faiz oranında 50 baz, üst bantta 25 baz puan artışlar yaptı. Böylelikle, MB paçal maliyetini 2016 yılsonunda %8,3'ler seviyesine taşıdı.

Dünya ekonomisindeki gelişmeler ve Merkez Bankası'nın aksiyonları, piyasa faizleri üzerinde belirleyici oldu. İki yıllık gösterge tahvil faizi yıla %11 seviyesinde başladıktan sonra, yılın ilk yarısındaki küresel iyimserlikten destek alarak Haziran sonunda %9'un da altına indi. Ancak, sonrasında küresel düzeyde enflasyon beklentilerindeki yükseliş, gelişmiş ülke faizlerini düştükleri dip seviyelerden yukarı iterek gelişen ülke risk primlerini de artırdı. Bu çerçevede, gösterge faiz yılı %10,7 seviyesinde bitirdi. Diğer yandan, yıllık ortalama bazda TL, geçtiğimiz yıl ABD Doları ve Avro-Dolar kur sepeti karşısında %11 değer kaybetti. Yılsonu değerleriyle kayıp ise daha keskin oldu. TL, Dolar karşısında 3.52 seviyesinde yılı bitirerek, 2015 sonuna kıyasla %21 değer kaybetti.

## BÜTÇE VE BORÇ STOKU VERİLERİNDE BOZULMA SINIRLI

Bütçe gerçekleştirmeleri ise vergi ve vergi dışı gelir performansının yüksek kaldığı yılda, belirgin hızlanan harcamalara rağmen Orta Vadeli Plan (OVP) hedeflerinden de olumlu sonuçlandı. Merkezi Hükümet bütçe açığının milli gelire oranı, 2015 sonundaki %1,0 değerinden %1,1'e sınırlı bozulsa da; faiz dışı fazlanın milli gelire oranındaki düşüş daha belirgin oldu (2015 sonundaki %1,3'ten 2016'da %0,8'e). Diğer yandan, AB tanımlı kamu borç stokunun GSYH'ye oranı ise 2015 sonuna kıyasla neredeyse aynı kalarak, 2016 yılı üçüncü çeyreğinde %27,4 seviyesinde gerçekleşti. 2015 sonunda bu oran %27,5 idi.

# YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

## Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomik faaliyet nispeten düşük bir tempoda seyrederken, başlıca gelişmiş ülkelerdeki sürpriz gelişmelerle belirsizlik ve risk unsurlarının çoğaldığı bir yılı geride bıraktık.

Geride bıraktığımız yıl, küresel finansal gelişmelerin yükselen piyasalara yönelik etkilerine ilave olarak; jeopolitik risk ve belirsizlikler nedeniyle ülkemiz açısından da stabil bir yıl olmamıştır. Temelleri sağlam bankacılık sektörümüz, güçlü kamu mali göstergelerimiz ve dinamik özel sektörümüzle 2017'nin Türkiye ekonomisi açısından 2016'ya kıyasla çok daha iyi bir yıl olacağına inanıyorum.

Türk finans sektöründe ilklere imza atarak birçok yeniliğin öncüsü olan Garanti Bankası, 2016 gibi zorlu bir yılı da başarılı bir şekilde geride bırakmıştır. Garanti Bankası olarak, güçlü özkaynağımız, yüksek aktif kalitemiz, çeşitlendirilmiş dağıtım kanallarımız ve dijital bankacılık altyapımızla 2016'yı birçok alanda hedeflerimizin üzerinde tamamladık.

Uluslararası piyasalardaki gelişmelere rağmen kaynaklarımızı dış finansmanla başarılı bir şekilde destekledik. Ekonomimize katkı sağlamanın çok daha fazla önem kazandığı bir dönemde, Garanti Bankası olarak kredi portföyümüzü hız kesmeden büyütürken reel sektörümüze gerekli finansman desteğini azami düzeyde sağlamaya gayret ettik.

Yetkin insan kaynağımız, benzersiz teknolojik altyapımız, müşteri odaklı hizmet anlayışımız ve kaliteden ödün vermeden geliştirdiğimiz yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle, Garanti Bankası olarak Türk bankacılık sektöründeki lider konumumuzu her geçen gün daha da sağlamlaştırıyoruz.

2016 sadece ekonomimize destek olmaya ve katma değer yaratmaya odaklandığımız bir yıl olmamıştır. "Toplumdan kazandığını topluma verme" ilkesi çerçevesindeki faaliyetlerimize geçtiğimiz yıl da devam ettik. Bu kapsamda, eğitime, spora, kültür-sanata ve çevreye katkı konusundaki hassasiyetimizi bundan sonra da sürdüreceğiz.



Garanti Bankası olarak, BBVA'nın çok değerli tecrübesiyle, 2016 yılındaki gayretli çalışmalarımızı ve ortaya koyduğumuz güçlü performansı önümüzdeki dönemde de aynı anlayışla sürdürerek yeni başarılarla imza atmaya ve sektörde öncü olmaya devam edeceğiz.

Bu vesileyle, başta özverili çalışma arkadaşlarımız olmak üzere bizlere olan güven ve desteklerini daima hissettiren değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza bir kez daha teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu Başkanı

# GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



## Değerli Paydaşlarımız,

2016, küresel ekonomide belirsizliklerin devam ettiği ve yaşanan politik gelişmelerin etkisiyle gündemin yoğun olduğu bir yıl oldu. İngiltere'nin AB'den çıkmaya yönelik referandum süreci ve ABD'deki başkanlık seçimleri küresel piyasaları ve Türkiye gibi gelişmekte olan ülkeleri etkileyen önemli olaylardı.

Dünya ekonomisinde artan belirsizlik ortamına, ülkede yaşadığımız beklenmedik gelişmelere ve zorlu koşullara rağmen, Türk ekonomisi ve bankacılık sektörü sağlam temelleri ile zorlukların üstesinden geldi, güçlü göstergelerini korudu.

Garanti Bankası olarak bu zorlu yılı da sağlam bilanço yapımız, öncü sermaye, aktif kalitesi ve likidite göstergelerimiz ile başarıyla tamamladık. Pek çok alanda, hedeflerimizin üzerinde performans gösterdik. Ancak bu yıl bizim için en önemlisi, ekonomiye destek olma noktasında hız kesmemek oldu. Bireysel müşterilerimizin ihtiyaçlarında yanında olmaya devam ettik ve Türkiye'nin lider bireysel bankası olma unvanımızı koruduk. TL tüzel krediler, stratejik odak alanlarımızdan biri olmaya devam etti. KOBİ müşterilerimizle kurduğumuz yakın ilişkilerle de onların sadece bankası değil, aynı zamanda iş ortağı olma bilinciyle çalışmaya devam ettik. Tüm bunların sonucu olarak, 2016 yılında toplam 256 milyar TL'yi aşan nakdi ve gayri nakdi kredi büyüklüğümüzle pazar payımızı %11,8 seviyesine taşıdık.

Her zaman olduğu gibi, büyüme stratejimizi risk ve gelir dengesini en iyi gözeterek şekilde kurguluyoruz. Takipteki kredi oranımız %2,8 seviyesinde gerçekleşti ve sektör ortalamasının altında kalmaya devam etti. Sermaye yeterlilik göstergelerinde yılı en güçlü banka olarak tamamlıyoruz. Güçlü sermaye tabanımızla, büyümeyi her zaman destekleyecek durumdayız.

Fonlama tarafında, mevduat en önemli fonlama kaynağımız olmaya devam etti. TL müşteri mevduat tabanımızı sektöre paralel olarak %17 oranında artırdık. Daha da önemlisi, müşteriler tarafından tercih edilen banka olduğumuzun göstergesi olan vadesiz mevduat tabanımızı, yıl içinde %22 büyüttük. Bugün mevduat fonlamamızın dörtte birini vadesiz mevduatlar oluşturuyor. Mevduatın yanı sıra alternatif fonlama

kaynaklarını da maliyetlerimizi gözeterek aktif bir şekilde kullandık. 15 ülkeden 34 bankanın katılımıyla yenilediğimiz sendikasyon kredisi ile yılın ikinci yarısında %100 yenileme oranına ulaşan sektördeki ilk banka olduk ve uluslararası piyasalardaki başarımızı bir kez daha kanıtladık.

2016 yılında da stratejik önceliklerimiz paralelinde; müşterilerimize yaşattığımız deneyimi daha da iyileştirmek, onların tüm finansal kararlarında yanında olabilmek adına çalışmalarımızı hız kesmeden sürdürdük. Dijital çağın fırsatlarından müşterilerimizin en iyi şekilde faydalanması için sürekli gelişim ve dönüşüm içerisindeyiz. Var olan ürünlerimizi dijital kanallara taşımanın yanı sıra tamamen dijital özel ürün ve servisler tasarlıyor, bunları iyi bir deneyim yaşatmak amacıyla müşterilerimizin kullanımına sunuyoruz.

Attığımız yenilikçi adımlar sayesinde bugün 5 milyona yakın dijital müşterimiz ile Türkiye'nin en geniş dijital müşteri tabanına sahibiz. Türkiye'de dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilen her dört işlemde birinin "Garanti"den geçmesi tesadüf değil.

# GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Faaliyetlerimizle ekonomiye verdiğimiz desteğin yanı sıra topluma ve çevreye gerçek anlamda değer katan projelere imza atmaya devam ettik.

Yenilenebilir enerji yatırımlarına sağladığımız toplam finansman tutarı, 2016 sonunda 4,8 milyar ABD Doları'na ulaştı. Rüzgâr enerjisi finansmanında Türkiye'nin kurulu rüzgar gücü kapasitesinde %32 payla açık ara pazar lideriyiz. Öte yandan, suyun verimli kullanımına yönelik ürünlerimizle de iklim değişikliğiyle mücadeleyle aktif destek veriyoruz.

CDP platformunu kullanarak iklim değişikliği stratejilerini açıklayan şirketler arasında, CDP derecelendirmesinde en yüksek grup olan "CDP Global A Listesi"ne girmeyi başardık. Türkiye'de, listede 2 yıl üst üste yer almayı başaran ilk şirket olurken, "CDP 2016 İklim Liderleri" arasında da yerimizi aldık. 2015'te olduğu gibi bu yıl da Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin "Gelişmekte Olan Piyasalar" kategorisinde yer alan Türkiye'deki tek şirket olduk. Bu başarıların yanı sıra ilk defa bu yıl hayata geçirilen "FTSE4GOOD Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi"nde yer alarak, önemli bir başarıya daha imza attık.

Kadın girişimcilere odaklanan ve alanında ilk olan çalışmalarımızın 2016'da 10. yılını kutladık. KAGİDER ile birlikte 2008'den bu yana düzenlediğimiz "Kadın Girişimci Buluşmaları", BÜYEM ile birlikte hayata geçirdiğimiz "Kadın Girişimci Yönetici Okulu", ayrıca Ekonomist dergisi ve KAGİDER ortaklığında gerçekleştirdiğimiz "Türkiye'nin Kadın Girişimcisi Yarışması"yla ülkemizdeki kadın girişimcilerin her zaman yanında yer alıyoruz.

27 Kadınların sosyal ve ekonomik açıdan güçlenmeleri için geliştirdiğimiz pek çok uygulama ve girişimin yanı sıra cinsiyet eşitliği konusunda insan kaynakları, müşteri ve toplum nezdinde yaptığımız başarılı çalışmalarla "Bloomberg Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi"nde Türkiye'den yer almaya hak kazanan ilk ve tek şirket olduk.

Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin gelişmesine katkı sağlamak amacıyla "GarantiPartners Girişim Üssü"nü, Haziran 2016'da

hizmete açtık. Programa, bugüne kadar 1.500'e yakın girişimci başvurdu ve şu ana kadar 14 projeyi GarantiPartners portföyüne dahil ederek hızlanmalarını sağladık.

Garanti olarak, hayata geçirdiğimiz tüm kurumsal sorumluluk projelerinde, topluma kalıcı bir değer, paydaşlarımıza ise gerçek anlamda fayda yaratma stratejisiyle hareket ediyoruz. Bu kapsamda eğitim, yıllardır öncelik verdiğimiz konuların başında geliyor. Öğretmenlerimizin mesleki ve kişisel gelişimini desteklemek, düşündüren, sorgulatan ve araştırmaya yönelten bir eğitim modelinin uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla, 2008 yılında kurduğumuz Öğretmen Akademisi Vakfı ÖRAV, 8 yılda Türkiye'nin her yerinde görevli yaklaşık 140 bin öğretmene eğitim verdi. Bu öğretmenlerimiz aracılığıyla 8 milyon öğrencinin yoluna ışık tuttu, gelişimine katkıda bulundu.

Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) işbirliğiyle gerçekleştirdiğimiz "Matematik Fen Eğlenerek Öğren" projesiyle 3,5 yılda, ilköğretim çağındaki yaklaşık 100 bin çocuğa, matematik ve fen bilimlerinin temel bilgi ve becerilerini kazandırmayı; bu sayede bilimsel düşünen ve problem çözebilen nesillerin yetişmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Ülkemizin kültür ve düşünce yaşamına armağan ettiğimiz SALT çatısı altında, SALT Galata ve SALT Ulus'ta 2016 yılında düzenlenen 75 sergiyi, 1,8 milyon sanatsever ziyaret etti. Diğer taraftan, caz müziğini geniş kitlelerle paylaşmak amacıyla 19 yıldır sürdürdüğümüz "Garanti Caz Yeşili" sponsorluğu ile 2016 yılında 50 konserde, 30 binin üzerinde müzikseveri ağırladık.

Spor ve basketbol, desteklemekten gurur duyduğumuz bir diğer alan olmayı sürdürdü. 2001 yılından beri A Milli Erkek Basketbol Takımlarının, 2005 yılından beri ise A Milli Kadın Basketbol Takımlarının ana sponsoruyuz. 2002'den itibaren desteklemeye başladığımız 12 Dev Adam Basketbol Okulları'nda, şimdiye kadar 81 merkezde toplam 55 bin öğrenciye basketbol eğitimi verildi. 2016'da ise 4.000'den fazla küçük sporcu eğitim gördü.

Türkiye'nin önde gelen kurumlarından birisi olarak gerek ülkemizin ekonomik gelişimi, gerek topluma olan katkımız konusunda sorumluluklarımızın farkındayız ve bu bilinçle hareket etmeye devam ediyoruz. Önümüzdeki dönemde de müşterilerimizi tüm faaliyetlerimizin odağına koyarak onlara en iyi deneyimi yaşatmaya, tüm paydaşlarımıza en yüksek değeri yaratmaya ve daha mutlu Garantililer için yatırım yapmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,



**Ali Fuat Erbil**

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür



# 2017'YE BAKIŞ

2016 yılı, yılın ikinci yarısında gelişen ekonomilere yönelik risk algısının bozulduğu ve ayrıca politik ve jeopolitik gelişmeler nedeniyle Türkiye ekonomisinin diğer gelişen ekonomilerden negatif ayrıştığı bir yıl oldu. Bütün bu olumsuz gelişmelere rağmen, ülkenin makroekonomik göstergeleri dirençli kalırken Türk bankacılık sektörü güçlü dinamiklerini korudu.

2017 yılında, Garanti Bankası'nın aktif büyümesinin kredi kaynaklı olmaya devam etmesi bekleniyor. Toplam kredilerin ~%11 seviyesinde ılımlı bir büyüme kaydedeceği ve büyümenin TL kredi kaynaklı olması öngörülüyor. TL kredilerdeki büyüme beklentisi ~%15. Bu büyümenin itici gücünün işletme kredileri olmaya devam etmesi bekleniyor ve tüketici kredilerindeki ılımlı büyüme ile de desteklenmesi hedefleniyor. 2017 yılında YP kredilerde sınırlı seviyede bir artış öngörülüyor. Özellikle yenilenebilir enerji & inşaat sektörlerinde Kamu-Özel İşbirliği Projeleri (KOİP) niteliğindeki kredilerin bu büyüme desteklemesi bekleniyor.

Garanti Bankası, vade uyumsuzluğunu yönetmek ve fonlama maliyetlerini optimum seviyede gerçekleştirmek için 2017 yılında da fonlama dağılımını aktif olarak şekillendirilmeye devam edecek. Mevduatlar, fonlama tabanının çoğunluğunu oluştururken mevduat büyümesindeki odağın, kalıcı ve düşük maliyetli kitle mevduatları olarak sürdürülmesi hedefleniyor. Bireysel ve KOBİ müşterilerinin toplam TL mevduattaki payının %83 seviyesine ulaşması ve vadesiz müşteri mevduatlarının toplam müşteri mevduatları içindeki payının da %22 gibi yüksek seviyesinde korunması amaçlanıyor. Garanti, mevduatın yanı sıra alternatif fonlama araçlarını da etkin bir şekilde kullanma fırsatlarını değerlendirmeyi sürdürecektir. Banka, repo ve bankalararası para piyasasından borçlanma fırsatlarını gözeticek, uzun vadeli yurt dışı fonlama fırsatlarından piyasa koşullarına göre faydalanmaya ve bu sayede yabancı para fonlama profilini güçlendirmeye devam edecek. Bu kapsamda sendikasyon ve sekürütizasyon kaynaklarının kullanımı destek verecek.

2017 yılında Garanti, risk değerlendirmesinde izlediği proaktif ve istikrarlı yaklaşımı sayesinde aktif kalitesini korumayı hedefliyor. 2016'daki yüksek bazın ardından takipteki krediler portföyüne girişlerin yatay seyretmesi bekleniyor. Bununla birlikte, tahsilatların bir önceki yıla göre %15 seviyesinin üzerinde artacağı öngörülüyor. Takipteki krediler oranının, 2016 yılı seviyesinin sınırlı düzeyde üzerinde, %3,0 olarak gerçekleşeceği tahmin ediliyor. Toplam karşılıkların (özel ve genel) takipteki kredileri karşılama oranının %142 seviyesinde olması öngörülüyor. Ayrıca 300 milyon TL

seviyesindeki serbest karşılık da belirsiz piyasa koşullarına karşı tampon olarak tutulmaya devam edilecek.

2017 yılında, dinamik aktif-pasif yönetimi sayesinde, swap maliyetleri dahil edilerek hesaplanan yıllık net faiz marjı seviyesinin korunması hedefleniyor. Kalıcı ve daha az maliyetli kitle mevduatlarında büyüme odağı devam ederken, alternatif fonlama araçları ile swap kullanımı sayesinde fonlama yapısı aktif bir şekilde yönetilecek; ayrıca disiplinli kredi fiyatlaması korunacak. TÜFE'ye endeksli tahviller enflasyonist baskılara karşı korunma yaratmaya devam edecek.

Net ücret ve komisyon gelirlerinde, 2016 yılında yakalanan çift haneli büyüme ivmesinin sürdürülmesi ve %10 seviyesinde büyüme gerçekleşmesi hedefleniyor. Bu sayede Garanti sahip olduğu en yüksek net ücret ve komisyon gelirleri bazını koruyacak. Net ücret ve komisyon gelirleri çeşitlendirilmiş iş alanlarıyla desteklenecek. 2017'de öne çıkan büyüme alanları ödeme sistemleri komisyonları, nakdi krediler, sigortacılık komisyonları ve para transferleri komisyonları olacak. Ayrıca dijital kanallar üzerinden yapılan satışların toplam satışlar içindeki payının %30 seviyesinde gerçekleşmesi hedefleniyor.

Garanti'nin operasyonel giderlerinin 2017 yılında yaklaşık %6 seviyesinde artacağı tahmin ediliyor. "Gider/Gelir Oranı"nın 2016'daki kayda değer iyileşmesinin üzerine 2017'de yaklaşık 1,5 puan daha iyileşeceği öngörülüyor. Ayrıca, "Operasyonel Giderler/Ortalama Aktifler Oranı"nın 2016'ya göre yaklaşık 10 puan daha iyileşmesi bekleniyor.

2017 yılı, ulusal ve uluslararası piyasalarda dalgalanmaların devam edeceği bir yıl olmaya aday. Zorlayıcı piyasa koşullarına rağmen Garanti, fark yaratan dinamik iş modeli ve



sürdürülebilir kârlılığı hedef alan stratejileriyle yeni başarıları imza atmayı hedefliyor. 2017 için öngörülen ortalama aktif kârlılığı ~%2 ve ortalama özkaynak kârlılığı da %15,5-%16 seviyesindedir.

## 2017 YILINDA GRUBA İLİŞKİN BEKLENTİLER

Garanti Bankası, Romanya ve Hollanda'da faaliyet gösteren uluslararası bağlı ortaklıklarının yanı sıra yurt içinde de hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal kuruluşları ile entegre bir finansal hizmetler grubu. Garanti'nin bağlı ortaklıkları ile yakaladığı sinerjinin 2017 yılında da güçlü bir şekilde devam etmesi ve bağlı ortaklıkların Grup kârlılığı içindeki oranının artması hedefleniyor.

2017 yılında Grup, Romanya ve Hollanda'daki bağlı ortaklıklarının bankacılık faaliyetlerinde buldukları 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, 2016 yılını, Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) tarafında sektöre yeni giren oyunculara ve katılımcı sayısındaki sektörel yavaşlamaya rağmen, fon büyüklüklerinde, kayıplarını asgari düzeyde tutmayı başararak, pazar payını büyük ölçüde korudu; katılımcı sayısında ise ivmelenme yakalayarak pazar payını artırdı. Sonuç olarak, hedeflerine paralel bir şekilde, sektörün en kârlı şirketi\* olarak faaliyetlerini sürdürdü. Bireysel emeklilik tarafında, katılımcı sayısı ve kârlılıktaki artışın, 2017 yılında da devam ederek faaliyet sonuçlarını olumlu etkilemesi, hayat sigortası tarafında da güçlü prim üretiminin devam ederek kârlılığa katkısını sürdürmesi bekleniyor.

Grup ayrıca yurt içi faaliyetlerinde, finansal kiralama alanında sektör ortalamalarının üzerindeki performansının devamlılığının 2017 yılı sonuçlarında da hissedileceğini öngörüyor. Hisse senedi, VİOP ve foreks işlem hacimlerinin komisyonlara olumlu yansımaları ile kârlılığı desteklemesi bekleniyor.

Grup 2017 yılında, aktif kalitesini koruyan, verimliliği artıran, sermaye yaratan ve sürdürülebilirlik odaklı büyüme stratejisini uygulamaya devam etmeyi hedefliyor. Aktif yapısı içinde kredilerin güçlü katkısı korunacak, önceki yıllarda olduğu gibi pro-aktif risk yönetim anlayışı sağlam aktif kalitesinin korunmasına destek olacaktır. Grup, yıllık net

faiz marjını, etkin aktif-pasif yönetimiyle korumayı hedefliyor. Ücret ve komisyon gelirlerinin, iki haneli büyüme oranlarıyla, Grup'un 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, 2017'de de önceki yıllarda olduğu gibi, uzun vadeli değer yaratmak için çalışmalarına devam edecek, bununla birlikte faaliyet giderlerini kontrol altında tutmayı sürdürecektir. Güçlü sermaye yapısı ile öne çıkan Grup, bu özelliğini koruyarak ilerleyecek. Bütün bunların ışığında Grup, fark yaratan iş modeliyle sürdürülebilir kâr yaratmaya devam edecek.

*\*Bu raporun yayımlanma tarihi itibarıyla kamuya açıklanan en güncel verilere göre*



### “İYİ GÜNLERDE OTURUN”

HEP HAYALİNİ KURDUĞUNUZ O EV... İŞTE SONUNDA O MUTLU GÜN GELDİ, KENDİ EVİNİZDESİNİZ... KONUT ALIM SÜRECİNİN TÜM AŞAMALARINDA MÜŞTERİLERİNİN YANINDA OLAN GARANTİ, BU SAYEDE MUTLU MORTGAGE HİKAYELERİNE HER GÜN YENİLERİNİ EKİYOR. SÜREKLİ GELİŞTİRİLEN MÜŞTERİ DOSTU KONUT KREDİSİ SÜREÇLERİ VE ALANINDAKİ UZMANLIĞI İLE 2016'DA 68 BİNDEN FAZLA KİŞİ GARANTİ İLE EV SAHİBİ OLDU. FARKLILIK YARATARAK FİNANSE ETTİĞİ KONUT KREDİSİ MÜŞTERİSİ SAYISINI 519.000'İN ÜZERİNE TAŞIDI.

DİĞER YANDAN, GARANTİ MORTGAGE, İNŞAAT FİRMALARIYLA KURULAN İŞBİRLİKLERİ SAYESİNDE, SATIŞLARI HALEN DEVAM ETMEKTE OLAN 455'İN ÜZERİNDE PROJE İLE KONUT SAHİBİ OLMAK İSTEYEN MÜŞTERİLERİNE KREDİ İMKANI SAĞLADI.

# 2016 YILINDA GARANTİ



# MALİ DURUM, KÂRLILIK VE ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Garanti, müşteri odaklı ve yenilikçi iş modeli, likit ve güçlü bilanço yapısı, etkin risk yönetimi ve sağlam sermaye tabanıyla Türk bankacılık sektöründeki öncü konumunu 2016 yılında da korudu. 2016 yılında Garanti'nin konsolide net kârı 5 milyar 148 milyon TL'ye ulaştı. Banka'nın ortalama özsermaye kârlılığı %15,4, aktif kârlılığı ise %1,8 seviyesine yükseldi.

Garanti'nin konsolide toplam aktifleri yıllık %12 artışla 312 milyar TL'ye ulaştı. Aktif büyümesi kredi odaklı olmaya devam etti. Nakdi krediler, 2016 yılında da disiplinli ve ılımlı bir büyüme ivmesi sergileyerek yıllık bazda %17 büyüdü. Garanti'nin kredi büyümesinde TL krediler itici güç oldu. TL krediler yıllık bazda %18 büyürken, bu büyüme yılın başında verilen bütçe hedefinin üzerinde gerçekleşti. TL kredi büyümesinde, TL işletme kredileri, yıllık bazda %25 büyüyerek, başı çekti. Garanti, yüksek getirili ve çapraz satış imkânı yaratan tüketici kredilerine olan odaklılığını da korudu. Konut kredilerinde %17, taşıt kredilerinde %25 büyüme kaydeden Banka, toplam bireysel kredilerde, konut kredilerinde ve oto kredilerinde sahip olduğu lider konumunu daha da güçlendirdi. Garanti en yaygın üye iş yeri ağına ve en yüksek sayıdaki kredi kartı müşterisi tabanına sahip olan banka. Bu özelliklerinin de desteğiyle Garanti, 2016 yılında, ödeme sistemlerindeki öncü konumunu pekiştirdi. Yıl içinde süregelen yurt içi ve yurt dışı oynaklık ve belirsizlikler 2016 yılı içinde beklenen yatırımların sonraki dönemlere ötelenmesine yol açtı. Bu nedenle YP kredilerde hedeflenen büyüme gerçekleşmedi. İzleyen dönemlerde gerçekleşmesi olası olan projelerin büyümeyi pozitif etkilemesi bekleniyor.

Garanti risk değerlendirmesinde proaktif ve istikrarlı bir yaklaşım sergiliyor ve sağlam aktif kalitesini koruyor. Banka'nın takipteki krediler oranı, 2016 yılında, yıl başındaki beklentilerden sapmayarak, %3,0 seviyesinde ve toplam takipteki kredileri karşılama oranı da %131 seviyesinde gerçekleşti.

Garanti 2016 yılında da likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduatı bazındaki genişleme 2016 yılında, kredi büyümesine paralel seviyede, %17 olarak gerçekleşti. Garanti bilinçli olarak fiyat rekabetinden kaçındı, mevduat bazındaki genişlemeyi sürdürülebilir bankacılık ilişkilerine dayandırmayı tercih etti. Toplam vadesiz mevduatlarını yıllık bazda %22 büyütürken vadesiz mevduatlarının

toplam mevduatları içindeki payını bu zamana kadarki en yüksek seviyesine, %26'ya çıkardı. Aktif-pasif durasyon açığını yönetme ve fonlama maliyetlerini optimize etme hedefiyle fonlama yapısını, alternatif fonlama kaynaklarını aktif bir şekilde kullanarak, çeşitlendirmeye devam etti.

Garanti, ekonomik belirsizlik ve dalgalanmaların hakim olduğu zorlayıcı bir yılda dahi dinamik bilanço yönetimi sayesinde sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini korudu. Garanti rakipleri içinde en yüksek net faiz marjı seviyesine ve en yüksek net ücret ve komisyon bazına sahip olan banka. 2016 yılında Garanti bu özelliklerini daha da pekiştirdi. Banka'nın net faiz marjı beklenti üstünde genişledi. Net ücret ve komisyon bazı büyümeye devam etti. Garanti, verimlilik odağını sürdürerek operasyonel maliyetlerini etkin bir şekilde yönetti.

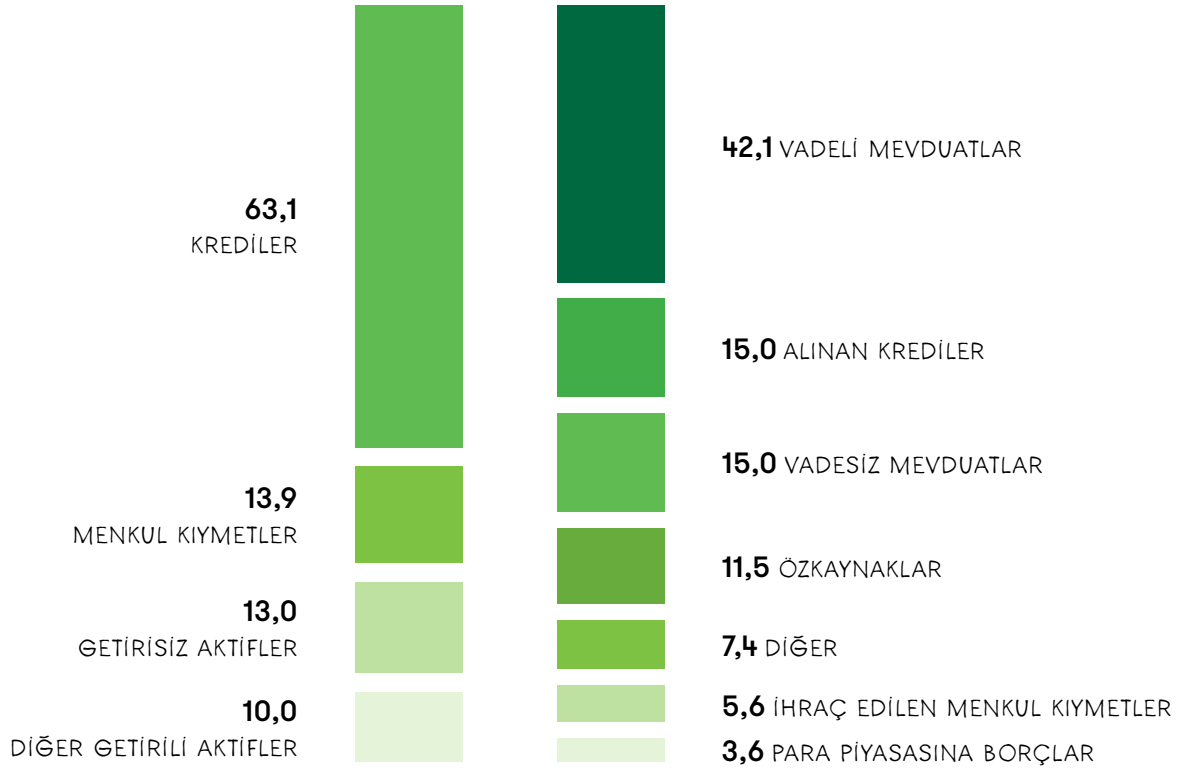
Garanti 2016 yılında, sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisiyle, sağlam sermaye tabanını daha da güçlendirdi. Basel III uyumlu sermaye yeterlilik oranı %14,7 seviyesinde, çekirdek sermaye oranı da %13,6 seviyesinde gerçekleşti. Garanti'de çekirdek sermaye toplam özkaynaklarının %93'ünü oluşturuyor.

Garanti'nin tekrarlanan güçlü performansı, anlık adımların değil, uzun soluklu ve planlı bir yolculuğun sonucu olarak gerçekleşiyor. Garanti, önümüzdeki dönemde de gelecek kuşakların ihtiyacını gözetken kararlar alarak, sürdürülebilir bir gelecek için üzerine düşeni yapmaya devam edecek. Mevcut stratejisinin ana hatlarını koruyarak "Avrupa'nın en iyi bankası olma" vizyonuyla emin adımlarla ilerleyecek.



# PERFORMANS GÖSTERGELERİ VE RASYOLAR

Sürekli değer yaratarak uzun vadeli sürdürülebilir büyüme kaydetme stratejisiyle Garanti Bankası, 2016 yılında 312,1 milyar TL konsolide aktif büyüklüğüne ulaştı. Garanti'nin likit bilançosu, sağlam aktif kalitesi ve güçlü sermaye yapısı farklılaşan iş modelinin başarısını gösteriyor.



## AKTİF DAĞILIMI (%)

Ekonomiye sağlanan kesintisiz destekle kredilerin aktif içinde artan katkısı

Düşük risk profilini koruyarak disiplinli ve seçici büyüme

Değişken piyasa koşullarında dinamik olarak şekillendirilen menkul kıymetler portföyü

## PASİF DAĞILIMI (%)

Fonlama yapısının etkin yönetimiyle pekiştirilen güvenli likidite seviyesi

Mevduat odaklı ve çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarıyla da desteklenen güçlü fonlama tabanı

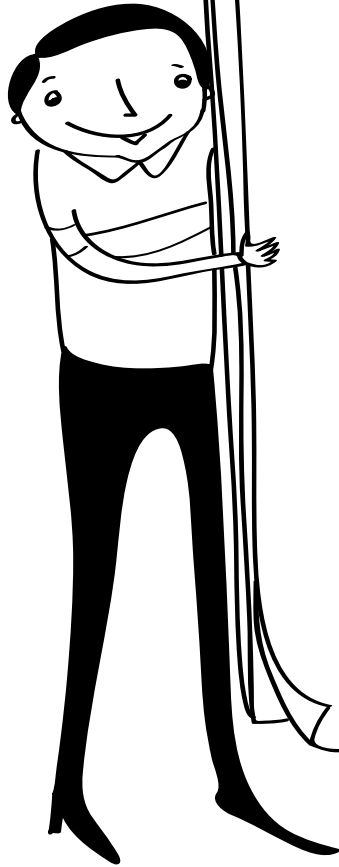
Güçlü sermaye yapısı, uzun vadeli sürdürülebilir büyümenin dayanağı

# PERFORMANS GÖSTERGELERİ VE RASYOLAR

Tüm faaliyetlerinin odağına müşterilerini koyarak eşsiz müşteri deneyimi oluşturma hedefiyle güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kuran Garanti Bankası, insan kaynağına ve dijital platformlara yaptığı sürekli yatırım sayesinde sektörde öncü çözüm önerileri sunuyor.

2016 yılında;

- Şubelerimizde her gün 160 bin müşteri ağırladık.
- Yaklaşık 316 bin müşteriye hizmet sonrası memnuniyetini sorduk.
- Çalışan Bağlılığı Skoru önemli düzeyde artarak %66 seviyesine geldi.
- Dijital satışların toplam satışlar içerisindeki payı %26'ya yükseldi.
- Kadın Girişimcilere kullandığı toplam kredi hacmi 3,2 milyar TL'ye ulaştı.
- Yenilenebilir enerji yatırımlarına verilen krediler 4,8 milyar ABD Doları'na ulaştı.



ÇEKİRDEK  
SERMAYE  
ORANI

%13,6

SERMAYE  
YETERLİLİK  
RASYOSU

%14,7

ORTALAMA  
ÖZKAYNAK  
KÂRLILIĞI

%15,4

ORTALAMA  
AKTİF  
KÂRLILIĞI

%1,8

OPERASYONEL  
GİDERLER/  
ORTALAMA  
AKTİFLER

%2,4

TAKİPTEKİ  
KREDİLERİ  
TOPLAM  
KARŞILAMA  
ORANI\*

%131

TAKİPTEKİ  
KREDİLER  
ORANI

%3,0



Garanti, aktif dağılımında artan müşteri odağı, önceliklendirilmiş risk getiri dengesi, güçlü fonlama tabanı, pekiştirilen sermaye yapısı ve yüksek sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesi ile 2016 yılında öncü konumunu korudu.

\*Özel ve genel karşılık tutarlarının takipteki kredilere bölünmesiyle hesaplanmıştır.



# GARANTİ'NİN SEKTÖRDEKİ KONUMU

# 4

# 3

# 2

# 1



%10,7

%11,6

%13,2

%11,8

%15,3

%14,6

%12,2

%14,2

%17,9

%36,8

%15,6

%17,5

%9,8

%11,5

%12,1 %13,2

%14,9

%13,8

%11,4

%13,6

■ 2006 ■ 2016

Not: 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.

## AKTİFLER

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

## KREDİLER

**Müşterilerinin iş ortağı**  
Kredilerin aktiflerin içindeki payı,  
%64 ile bugüne kadarki en yüksek  
seviyesinde

## TÜKETİCİ KREDİLERİ (KREDİ KARTLARI DAHİL)

**Türkiye'nin bireysel  
kredilerde lider bankası**

## TÜKETİCİ KONUT KREDİLERİ

Sektör lideri Garanti ile  
**68 binden fazla kişi  
ev sahibi**

## TÜKETİCİ OTO KREDİLERİ

Müşteri deneyimini sürekli  
geliştirme odağıyla  
**Sektör lideri**

## POS SAYISI

636 bin POS Terminali,  
6,5 milyon kredi kartı müşterisi ile  
**Ödeme sistemlerinde lider**

## MÜŞTERİ MEVDUATI

Müşterilerinin  
güvenine dayalı  
**yaygın  
mevduat tabanı**

## VADESİZ MÜŞTERİ MEVDUATI

Üstün hizmet çeşitliliğiyle büyüyen  
vadesiz mevduat tabanı  
**Vadesiz/Toplam Mevduat %24**  
(Sektörde %20)

## NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

Sürekli büyüyen ve  
çeşitlendirilmiş ücret  
ve komisyonlar

## OLAĞAN BANKACILIK GELİRLERİ

Sürdürülebilir  
iş modeliyle  
**Lider**

# GARANTİ BANKASI HİSSE SENEDİ

Garanti Bankası hisselerini ilk kez 1990 yılında halka arz etti ve 1993 yılında hisselerini uluslararası piyasalara arz eden Türkiye'den ilk şirket oldu.

Garanti'nin depo sertifikaları Londra Menkul Kıymetler Borsası Ana Piyasası'na (London Stock Exchange Main Market) kote olup borsanın uluslararası hisse senetlerine yönelik servisi olan International Order Book'ta (IOB) işlem görüyor. Garanti 2012 yılında, Amerikan Tezgaah Üstü Piyasası'nın üst düzey finansal standartlar ve etkin bilgi akışını sağlayabilen şirketlerinin işlem gördüğü prestijli pazarı OTCQX International Premier'a dahil oldu. 2014 yılında OTC Markets Group Inc.'in Bank of New York Mellon işbirliğiyle başlattığı OTCQX® ADR 30 Endeksi'nde yer almaya hak kazanan Garanti, OTCQX Piyasası'nda piyasa değeri, hacim ve likiditesine göre sıralanan en üst düzey 30 Depo Sertifikası arasında bulunuyor.

2016 yılsonu itibarıyla 32 milyar TL (9 milyar ABD Doları) piyasa değeri ile Türkiye'nin en değerli bankası olan Garanti, %50,06 olan halka açıklık fiili dolaşım oranı ve 16 milyar TL halka açık piyasa değeriyle aynı zamanda BİST 100'deki en büyük halka açıklığa sahip şirket. Garanti Bankası hisse senedi (GARAN), günlük ortalama 770 milyon TL (256 milyon ABD Doları) hacimle Borsa İstanbul'da en çok işlem gören hisse senedi olma özelliğini taşıyor ve BİST 100 işlem hacminin %21'ini oluşturuyor. 2016 yılında gerçekleşen toplam 30 milyar ABD Doları yabancı işlem hacmiyle GARAN yabancı yatırımcıların en çok işlem yaptığı hisse senedi. Hisse, 2016 sonu itibarıyla BİST 100 endeksinde %10 ve BİST 30 endeksinde %11 ağırlığa sahip.

Garanti'nin depo sertifikaları programının (Depository Receipts) büyüklüğü 2016 sonu itibarıyla 130 milyon hisseye ulaştı. Londra Borsası'nda işlem gören depo sertifikalarına ek olarak, yıllar içinde Garanti OTCQX International Premier pazarında işlem gören üst düzey depo sertifikalarından biri oldu. GARAN OTCQX'de piyasa değeriyle ilk yüzde 10'luk dilime giriyor. OTCQX'de işlem gören tüm depo sertifikaları içerisinde, GARAN 2016 yılında dördüncü en yüksek ortalama günlük işlem hacmine sahip.

%50,06 olan halka açıklık fiili dolaşım oranı içinde, Garanti'nin yaklaşık 35 ülkeye yayılmış yabancı hissedarlarının payı %88. Garanti'ye yatırım yapan kurumsal hissedarların %18,3'ü Birleşik Krallık ve İrlanda; %15,2'si, Kuzey Amerika, %5,7'si Avrupa; %2,7'si Asya; %2,3'ü ise Türkiye kökenli. Garanti'nin ayrıca Türkiye'de kayıtlı yaklaşık 49 binden fazla bireysel hissedarı bulunuyor.

Garanti, paydaşlarına kattığı değeri, sürekli ve belirgin bir biçimde artırmak için çalışıyor. Garanti Yatırımcı İlişkileri, 2016 yılında 809 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze yaptığı toplantıların yanı sıra yönetici kadrosuyla Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 15 şehirde 31 yerli ve yabancı yatırım konferansına katıldı, 4 kredi derecelendirme kuruluşuyla değerlendirme toplantıları düzenledi. Tüm paydaşlarıyla şeffaflığa dayalı kurduğu iletişim stratejisi ile Garanti, 2016 yılında üst yönetimiyle yatırımcı camiasını buluşturduğu web oturumlu telekonferans canlı yayınlarını organize 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 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 sağlıyor.

Garanti sürdürülebilirliği, bankacılıkla birlikte tüm faaliyetlerine başarıyla entegre ediyor ve kazanımları ulusal ve uluslararası otoriteler tarafından kabul görüyor. 2014 yılında BİST Sürdürülebilirlik ve BİST Kurumsal Yönetim Endeksleri'ne girmeye hak kazandı ve bu endekslerdeki 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 SustainabilityTM Emerging Markets Index) Türkiye'den tek şirket olmaya bu yıl da devam etti. Bunlara ek olarak Garanti Bankası, Londra Borsası ve Financial Times'ın ortak sahipliğindeki bağımsız organizasyon FTSE'nin, şirketlerin çevresel, sosyal ve yönetim konusundaki performanslarını ölçtüğü, "FTSE4GOOD Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi"ne girmeye hak kazandı. FTSE4GOOD, sorumlu yatırım yapmak isteyen yatırımcıların baktıkları dünya çapında önemli endekslerden biri olarak kabul ediliyor.

## GARAN SEMBOL & KODLARI

**İSTANBUL** - Borsa İstanbul  
SEMBOL: GARA  
SEDOL: BO3MYP5  
ISIN: TRAGARAN91N1  
CUSIP: M4752S106



### Depo Sertifikaları 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 Sertifikaları - 144A

**LONDRA** - London Stock Exchange  
SEMBOL: 39IS  
SEDOL: 2557571  
ISIN: US9001487019  
CUSIP: 900148701

**NEW YORK** - OTC Markets  
SEMBOL: TKGZY  
ISIN: US9001486029  
CUSIP: 900148602

**32 MİLYAR TL**  
**PİYASA DEĞERİ**  
TÜRKİYE'NİN EN  
DEĞERLİ BANKASI

**770 MİLYON TL**  
**GÜNLÜK ORTALAMA  
İŞLEM HACMİ**  
BİST 100'ÜN EN ÇOK İŞLEM GÖREN HİSSESİ

**%21**  
**İŞLEM HACMİ  
PAZAR PAYI**

**30 MİLYAR \$**  
**TOPLAM YABANCI İŞLEM HACMİ**  
YABANCI YATIRIMCILARIN  
EN ÇOK İŞLEM YAPTIĞI HİSSE

**%10**  
BİST 100'DE AĞIRLIĞI  
EN YÜKSEK OLAN HİSSE

**16 MİLYAR TL**  
**HALKA AÇIK  
PİYASA DEĞERİ**  
BİST 100'DE BİRİNCİ

**%50,06**  
HALKA AÇIKLIK FİİLİ  
DOLAŞIM ORANI

**35 ÜLKE**  
YAYGIN HİSSEDAR  
TABANI

**1,21**  
HİSSE BAŞINA  
KÂR (TL)

2016 YILINDA GARANTI

40

GARANTI BANKASI 2016 FAALİYET RAPORU

## HİSSE SENEDİ ANALİSTLERİNİN DERECELENDİRMELERİ

Garanti Bankası hisse senedi, hem yerli hem de uluslararası önde gelen pek çok yatırım bankası ve aracı kurumun banka analistleri tarafından değerlendiriliyor. 2016 yılında **27** kurum düzenli olarak Garanti hakkında temel analize dayalı araştırma raporları yayınladı. 2016 yılsonu itibarıyla, Garanti hisse senedi için **21** analist "AL" tavsiyesi, **5** analist "TUT" tavsiyesi ve **1** analist "SAT" tavsiyesi verdi.



# GARANTİ'NİN DERECELENDİRME NOTLARI

Garanti; Fitch Ratings, Moody's, Standard&Poors ve JCR Eurasia Ratings tarafından derecelendirilmektedir. Fitch Ratings ve JCR Eurasia Ratings tarafından verilen uzun vadeli TL ve YP notlar, yatırım yapılabilir kredi derecelendirmesindedir. Garanti Bankası, JCR Eurasia Ratings tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,27** ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne üstün derecede uyum göstermektedir ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.

## KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Fitch Ratings (Görünüm: Durağan)	Standard&Poor's (Görünüm: Negatif)		
Uzun Vadeli YP	BBB-	Uzun Vadeli YP	BB
Uzun Vadeli TL	BBB-	Uzun Vadeli TL	BB

Moody's (Görünüm: Durağan)	JCR Eurasia Ratings (Görünüm: Durağan)		
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1	Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+

## KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

**JCR Eurasia Ratings** (Görünüm: Pozitif)  
Genel Uyum Notu **9,27**

Alt Kategoriler	Ağırlık	Alınan Not
Pay Sahipleri	%25	9,22
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	9,25
Menfaat Sahipleri	%15	9,23
Yönetim Kurulu	%35	9,34

Derecelendirme notlarıyla ilgili güncel gelişmeleri [www.garantiyatirimciliskileri.com](http://www.garantiyatirimciliskileri.com) adresindeki Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinden takip edebilirsiniz.

Garanti Bankası derecelendirme notları ve içerikleri hakkında genel bilgi, notlar ve görünümler ile ilgili yapılan değişiklikler aşağıda sıralanmıştır.

### Fitch Ratings:

**10 Haziran 2016:** Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notlarını "BBB", Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notlarını "F2", "AAA(tur)" seviyesine yükseltti, Destek Notunu "2" seviyesinde teyit etti. Görünümü "Durağan" olarak teyit etti.

**25 Ağustos 2016:** Kurum, 19 Ağustos 2016 tarihinde Türkiye'nin Ülke İhraççı Temerrüt Notu görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirdi. Buna paralel olarak Banka notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirdi. Kredi notları teyit edildi.

**2 Şubat 2017:** 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin ulusal notunu indirmesini takiben, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu'nu ve Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu'na da aşağı yönlü revize etti, ancak notları Yatırım Yapılabilir Not seviyesinde tuttu. İhraççı Temerrüt Notlarının görünümünü Negatif'ten Durağan'a yükseltti. Garanti'nin Destek Notu, Banka'nın sahiplik yapısı, stratejik önemi ve entegrasyonu da göz önüne alınarak, Fitch'in Banka'nın ana ortağının Banka'ya destek sağlamada güçlü eğilimi olduğuna dair görüşünü yansıtacak şekilde, 2 seviyesinde teyit edildi. Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notlarını "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine, Kısa Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notlarını "F2" seviyesinden "F3" seviyesine, Finansal Kapasite Notunu "bbb-" seviyesinden "bb+" seviyesine, Uzun Vadeli Kıdemli Teminatlı Borçlanma İhraç Notunu "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine, Kısa Vadeli Kıdemli Teminatlı Borçlanma İhraç Notunu "F2" seviyesinden "F3" seviyesine indirdi. Uzun Vadeli Ulusal Notu "AAA(tur)" seviyesinde, görünümünü ise Durağan olarak teyit etti.

**Ulusal: AAA(tur):** Ülke içindeki ihraççıların göreceli sıralamasıdır ve en yüksek kredi notunu ifade eder. Bu kredi notu, aynı ülkede faaliyet gösteren diğer ihraççı kuruluşlara ve taahhütlerine göre temerrüt riski en az olan ihraççı kuruluşlara verilir.

**Uzun Vadeli YP/TL temerrüt: BBB-** İyi kredi kalitesi, güncel olarak düşük kredi riski beklentisini belirlemektedir. Ödeme yükümlülüklerini zamanında karşılama kapasitesi yeterlidir ancak, iş ve ekonomik koşullardaki değişimlerden zarar görebilir. Bu not, kategorisinde, en düşük yatırım notu olarak yer alır.

### Moody's:

**11 Mayıs 2016:** Türkiye'nin ulusal not ölçeği yeniden düzenlendi ve buna bağlı olarak Banka'nın ulusal notunu yeniden belirledi. Yeni düzenlemelerle, Banka'nın "Aa3.tr" olan Uzun Vadeli Ulusal notu "Aa1.tr" olarak değiştirildi ve Ulusal Not görünümü kaldırıldı. Kısa Vadeli Ulusal notu ise yine TR-1 olarak belirlendi. Kredi notlarından bir değişiklik olmadı için, yeniden belirlenen ulusal not, kredi riskinde herhangi bir değişikliği ifade etmemektedir.

**19 Temmuz 2016:** Türkiye ülke notunu olası not indirimi nedeniyle izlemeye almasını takiben, Banka derecelendirme notlarını ve görünümünü olası bir not indirimi nedeniyle izlemeye aldı.

**26 Eylül 2016:** Türkiye'nin kredi notunun 23 Eylül 2016 tarihinde yatırım yapılabilir seviyenin altına indirmesine paralel olarak, Garanti dahil 17 Türk Bankası'nın kredi derecelendirme notlarını güncelledi. Buna göre Fitch Uzun Vadeli YP Mevduat notu "Baa3" seviyesinden "Ba2" seviyesine, Uzun Vadeli TL Mevduat notu "Baa3" seviyesinden "Ba1" seviyesine, Kısa Vadeli TL ve YP notları "P-3" seviyesinden "Not Prime" seviyesine, Temel Kredi Değerlendirmesi notu "ba1" seviyesinden "ba2" seviyesine indirdi. İzlemedeki görünümü "Durağan" olarak belirlendi.

**Uzun Vadeli Ulusal: Aa1.tr** Taahhütleri karşılama diğer yerli ihraççılara göre yüksek kapasiteye sahip olduğunu ifade eder.

**Uzun Vadeli YP Mevduat: Ba2 / Uzun Vadeli TL Mevduat: Ba1** Yükümlünün taahhütleri karşılama kapasitesinin yeterliliğinin sorgulanabileceğini ve önemli kredi riski olabileceğini ifade eder.

### Standard & Poor's:

**10 Mayıs 2016:** Türkiye'nin görünümünün "Durağan" a yükseltilmesini takiben, Banka notlarının görünümünü de "Negatif"ten "Durağan" a yükseltti. Durağan görünüm, Banka'nın operasyonlarındaki olası bozulma sebebiyle, ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilme notlarından bağımsız kredi profilinin kötüleşmesi durumunda, yabancı ana ortağından destek alacağı beklentisini yansıtıyor. Derecelendirme notları teyit edildi.

**22 Temmuz 2016:** 20 Temmuz 2016 tarihli raporunda Türkiye'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Ulusal notunu "BB+" seviyesinden "BB" seviyesine indirirken, Uzun Vadeli Yerel Para Ulusal notunu "BBB-

seviyesinden "BB+" seviyesine indirdi ve görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirdi. Bununla paralel olarak kurum, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para notlarını "BB+" seviyesinden "BB" seviyesine indirirken, görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirdi. Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profil Notu ise "bb+" seviyesinde teyit edildi.

**8 Kasım 2016:** 4 Kasım 2016 tarihli raporunda Türkiye'nin notlarının görünümünü "Negatif"ten "Durağan" a çevirdi. Kurum tarafından yapılan açıklamaya göre bu değişiklik S&P'nin, sürmekte olan yurt içi ve yurt dışı risklere rağmen, politika belirleyicilerin ekonomik istikrarı sağlamaya yönelik ekonomik reformları uygulamaya devam edeceğine dair görüşünü yansıtıyor. Bununla paralel olarak, Banka notlarının görünümünü "Negatif"ten "Durağan" a çevirdi ve derecelendirme notlarını teyit etti.

**31 Ocak 2017:** 27 Ocak 2017 tarihli raporunda Türkiye'nin notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirdi. Bununla paralel olarak S&P, Banka notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirirken, notları teyit etti.

**Uzun Vadeli TP/YP: BB** Yükümlünün taahhütlerini karşılama kapasite sorunu yaşamadığını, ancak, maruz kaldığı iş, mali ve ekonomik koşullardaki olumsuzluklar nedeniyle söz konusu kapasitesinin yetersiz hale gelebileceğini ifade eder.

### JCR Eurasia Ratings:

**6 Nisan 2016:** Uzun Vadeli YP notu "BBB", Uzun vadeli TP notu "BBB+", Kısa Vadeli YP notu "A-3, Kısa Vadeli TP notu "A-2", Uzun Vadeli Ulusal notu "AAA(Trk)", Kısa Vadeli Ulusal notu "A-1+(Trk)", Desteklenme Notunu "1", Ortaklardan Bağımsızlık notu da "A" olarak teyit etti. Notların görünümünü ise "Durağan" olarak teyit etti.

**Uzun Vadeli Ulusal: AAA(Trk)** Yükümlünün, mevcut taahhütlerini yerine getirmekte en yüksek kapasiteye sahip olduğunu gösterir. **Uzun Vadeli Uluslararası YP: BBB / Uzun Vadeli Uluslararası TL: BBB+** Yükümlünün, mevcut taahhütlerini yerine getirmeye yeterli kapasiteye sahip olduğunu gösterir. Bununla birlikte, bu kapasitenin, diğer yüksek derecelere kıyaslandığında, gelecek dönemlerde azalma ihtimali daha fazladır.

### JCR Eurasia Ratings Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu:

2014 yılının başında, SPK tarafından uyum notlarının hesaplanmasında değişik yapılarak, temel ve ek puanlama sistemi şeklinde iki kademeli bir sisteme geçilmiştir. Yeni sistemde, SPK ilkelerinde yer alan kural ve uygulamaların tümü, yapılan değişiklik kapsamında asgari unsur olarak kabul edilerek, ilk etapta 85 baz tavani üzerinden temel puanlar oluşturulmaktadır. İkinci aşamada asgari unsur olan kural ve uygulamaların etkinliği ve kurumlara katma değer yaratıp yaratmaması değerlendirilerek, 15 baz tavani üzerinden ek puanlar hesaplanmaktadır. Ayrıca, SPK ilkelerinde yer almayan ve JCR ER tarafından iyi kurumsal yönetim uygulaması olarak belirlenen uygulamaların varlığı da ek puanı etkileyen faktörler olarak ele alınmıştır. SPK İlkeleri, Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşup, bu ana bölümlerin genel uyum notu üzerindeki etkisini gösteren ve SPK tarafından belirlenen katsayıları sırasıyla %25, %25, %15 ve %35'tir. Garanti, JCR ER'nin 9 Aralık 2016 tarihinde yayınladığı rapora notunu yükselterek 9,20'den 9,27'ye yükselterek Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'ndeki yerini korudu. Not artırımını, Pay Sahipleri (9,07'den 9,22'ye) ve Yönetim Kurulu (9,25'ten 9,34'e) alanlarından kaynaklandı.

# KÂRIN DAĞITIMI

Bankamız 71. Hesap Yılında oluşan **5.070.549.118,13 TL**'lik Kârının Esas Sözleşmemizin 45. Maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, kâr dağıtımına 24 Nisan 2017 tarihinde başlanılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususlarını Sayın Ortaklarımızın onayına sunuyoruz.

Saygılarımızla,  
**Yönetim Kurulu**

## 2016 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU - (TÜRK LİRASI)

(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	5.070.549.118,13
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - Ödenmiş Sermayeye Göre %5 Oranında İlk Kâr Payı	210.000.000,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe %5	243.027.455,91
D - İkinci Kâr Payı	1.040.000.000,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	104.000.000,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar	227.611.427,90
D - Olağanüstü Yedek Akçe	3.245.910.234,32

## KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

Grubu	Toplam Dağıtılan Kâr Payı		Toplam Dağıtılan Kâr Payı / Net Dağıtılabilir Dönem Kârı		1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kâr Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Oranı (%)		Tutarı (TL)	Oranı (%)
BRÜT(*)	-	1.250.000.000,00	-	%24,65	0,29762	29,76190
NET	-	1.062.500.000,00	-	%20,95	0,25298	25,29762

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

# ÖDÜLLERİMİZ

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİKTE TÜRKİYE’NİN EN İYİ BANKASI

CDP İklim Değişikliği derecelendirmesinde en yüksek grup olan **CDP Global A Listesi’ne** Türkiye’den 2 yıl üst üste giren ilk şirket oldu ve 2016’da da **“CDP İklim Lideri”** ödülünü almaya hak kazandı.

**CDP Su Programı’nda** Türkiye’den en yüksek puan alan şirketler arasında yer aldı ve **“CDP Türkiye 2016 Su Lideri”** ödülünü almaya hak kazandı.

3. İstanbul Karbon Zirvesi’nde İklim Değişikliği Eylem Planı ile **“Düşük Karbon Kahramanı”** ödülüne layık görüldü.

Avrupa İş Ödülleri (European Business Awards) kapsamında **“Çevresel ve Kurumsal Sürdürülebilirlik”** kategorisinde üst üste ikinci kez **“Ulusal Şampiyon”** seçildi.

İklim Değişikliği Eylem Planı ile Sürdürülebilirlik Akademisi tarafından **“Enerji ve Karbon Yönetimi”** dalında **“Sürdürülebilir İş Ödülü”**ne layık görüldü.

Garanti, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından düzenlenen **“Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı”** (MidSEFF) kapsamında **“Sürdürülebilir Enerji Mükemmellik Ödülü”**nü almaya hak kazandı.

## TÜRKİYE’NİN EN İYİ BİREYSEL BANKASI

Garanti, dünyanın saygın iş ve finans dergilerinden World Finance Magazine tarafından bir kez daha **“Türkiye’nin En İyi Bireysel Bankası”** ilan edildi. Geçtiğimiz sene de aynı ödüle layık görülen Garanti, bu başarıyı 2 yıl üst üste tekrarlayan Türkiye’den ilk banka oldu.

## TÜRKİYE’NİN EN İYİ NAKİT YÖNETİMİ

Garanti, dünyanın önde gelen finans dergilerinden Global Finance tarafından, ürün çeşitliliği ve pazar payı gibi birçok farklı kritere göre yapılan değerlendirme sonucunda, başta tedarik zinciri, tahsilat ve ödeme çözümleri olmak üzere, geniş ürün yelpazesıyla bir kez daha **“Türkiye’nin En İyi Nakit Yönetimi”** ödülüne layık görüldü.

## TÜRKİYE’NİN EN İYİ ÖZEL BANKASI

Garanti Özel Bankacılık, Acquisition International şirketi tarafından **“2016 yılı Uluslararası Finans Ödülleri”** kapsamında **“Türkiye’nin En İyi Özel Bankası”** seçildi.

## TÜRKİYE’NİN EN İYİ DIŞ TİCARET BANKASI

Garanti, TFR (Trade and Forfaiting Review) dergisi tarafından **“Türkiye’nin En İyi Dış Ticaret Bankası”** seçilerek, bu yıl açılan **“Türkiye”** kategorisinde ödül kazanan ilk banka oldu.

Garanti, Global Finance tarafından, üst üste 6. kez **“Türkiye’nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası”** seçildi.

## AVRUPA, ORTA DOĞU VE AFRİKA’NIN EN İYİ PROJE FİNANSMAN KURUMU

Garanti, alanında en saygın kuruluşlardan biri olan EMEA Finance tarafından 4. kez üst üste Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgesinin **“En İyi Proje Finansman Kurumu”** seçildi.

Garanti, proje ve satın alım finansmanı alanında sağlamış olduğu esnek ve müşteri odaklı çözüm önerileri sayesinde, bu yıl da ACQ Global Magazine tarafından verilen **“Yılın Proje ve Satın Alım Finansmanı Kurumu”** ödülüne layık görüldü.

Worldwide Financial Advisor Awards Magazine, müşterilerine proje finansmanı alanında sürdürdüğü destek nedeniyle Garanti’yi **“Türkiye’de Yılın En Güvenilir Proje Finansmanı Kurumu”** olarak seçti.

Garanti, InterContinental Finance Magazine tarafından verilen **“Türkiye’de Yılın Proje Finansmanı Kurumu”** ödülünü kazandı.

## UÇTAN UCA OTOMASYON’DA MÜKEMMEL KALİTE

Uçtan Uca Otomasyon (STP: Straight Through Processing) ile ulaştığı ABD Doları ve Avro havale hacimleriyle Standart Chartered ve Commerzbank’dan **“Kalite”** ödülü aldı.

Sunduğu yüksek hizmet kalitesiyle Wells Fargo tarafından üç yıl arka arkaya **“Operasyonel Mükemmellik”** ödülüne layık görüldü.



## AVRUPA, ORTA DOĞU VE AFRİKA'NIN EN İYİ ÇAĞRI MERKEZİ

Garanti Bankası Çağrı Merkezi, farklı sektörlerden çağrı merkezlerini bir araya getiren ve dünyanın en saygın organizasyonlarından biri olan "Contact Center Worlds Awards"ta, Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgelerinde 3 farklı kategoride ödüle layık görülerek "En İyi Müşteri Bağlılığı Programı" kategorisinde "Altın", "En İyi Müşteri Hizmetleri" kategorisinde "Gümüş", "En İyi Satış Kampanyası" kategorisinde "Bronz" madalya almaya hak kazandı.

## MOBİL İŞLEM ASİSTANI MİA ÖDÜLLERDE SINIR TANIMIYOR

"Organizasyonunuzun Dijital Dönüşüm Liderliği" temasıyla düzenlenen 7. International Data Corporation (IDC) Türkiye CIO Zirvesi 2016'da Garanti Ses Teknolojileri Projesi MİA ile "Yılın En İyi İnovasyon Projesi" ve "Dijital Kanallar" kategorilerinde "İkincilik", "Müşteri Deneyimi" kategorisinde ise "Üçüncülük" ödülüne layık görüldü.

Celent Model Bank Yarışması'nda "Dijital Bankacılık Dönüşüm" ödülüne layık görüldü.

Global Finance "Innovators 2016 - İşlem Servisleri Ödülleri" kapsamında, Mobil İşlem Asistanı (MİA) ile "Ürün İnovasyonu" ödülünü almaya hak kazandı.

Ayrıca, Stevie International Business Awards kapsamında MİA ile "Experimental & Innovation" kategorisinde "Bronz Stevie" ödülünü almaya hak kazandı.

## BONUSFLAŞ'A ÖDÜL YAĞMURU

Garanti Ödeme Sistemleri tarafından 2015 Kasım'da lanse edilen "BonusFlaş" uygulaması, MasterCard'ın "Fark Yaratanların Gözüyle Dünyaya Bakmak" temasıyla düzenlediği "Catalyst 2016" etkinliğinde, 2015 yılında Türkiye ödeme sistemleri pazarına yeni katılan "En İnovatif Ürün/Hizmet" ödülünü aldı. BonusFlaş, "kampanya takibi", "kart bilgileri sorgulama", "limit artırım talebi", "borç ödeme" ve "mobil ödeme" gibi işlemleri tek bir platform üzerinde sunma özelliğiyle bu önemli ödüle layık bulundu.

BonusFlaş ayrıca Mobile Marketing Association (MMA) tarafından düzenlenen, "The Smarties Türkiye" yarışmasında "Müşteri Kazanma" kategorisinde "Altın" ve "Mobil Temelli Uygulama" kategorisinde "Gümüş" ödülünü kazandı.

## BONUS 8. KEZ TÜRKİYE'NİN EN SEVİLEN KREDİ KARTI MARKASI

Garanti'nin en çok kazandıran ve bedavası en bol kredi kartı Bonus, MediaCat-Ipsos işbirliğiyle gerçekleştirilen, Türkiye'nin Lovemark'ları 2016 Araştırması kapsamında, kredi kartı kategorisinde bir kez daha "En sevilen marka" seçildi. Bonus, Türk tüketicisinin sevdiği markaları belirleyen ve bu yıl daha da derinleştirilmiş metodolojiyle gerçekleştirilen araştırmada, 8. kez üst üste en sevilen kredi kartı oldu.

## GLOBAL FINANCE DİJİTAL ÖDÜLLERİ

Garanti, Global Finance tarafından 2016'da 17'si gerçekleştirilen "En İyi Dijital Bankalar" değerlendirmesinde, "Bireysel" ana kategorisinde "En İyi Web sitesi Tasarımı", "En İyi Entegre Bireysel Banka Sitesi" ve "En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması" alt kategorilerinde ödül almaya hak kazandı.

## GARANTİ CEP ÖDÜLE DOYMUYOR

Garanti Cep, Forrester'ın 2016 Mobil İşlevsellik Değerlendirmesi'nde Avrupa'da kıyaslanan 11 banka içinde değerlendirmeye alınan tek Türk mobil bankacılık uygulaması oldu. Ayrıca "Pazarlama ve Satış" ile "Çapraz Kanallar" kategorilerinde "Avrupa'da Sınıfında En İyi" olarak değerlendirildi.

## ALTIN ÖRÜMCİK ÖDÜLLERİ GARANTİ'YE

14. Altın Örümcek Ödülleri kapsamında Garanti web sitesi www.garanti.com.tr "Türkiye'nin En Erişilebilir Web Sitesi" ve "Türkiye'nin En İyi İnternet Bankacılığı" ödülleriyle layık görülürken "İnternet Bankacılığı" ve "Bankacılık & Finans" kategorilerinde "Halkın Favorisi" seçildi.

Ayrıca Garanti Cep, "Mobil Uygulama - Bankacılık & Finans" kategorisinde "1.lik" ödülünü almaya hak kazandı.



# ÖDÜLLERİMİZ

## STEVIE INTERNATIONAL BUSINESS AWARDS'DA GARANTİ DAMGASI

Garanti, www.garanti.com.tr ile Stevie International Business Awards'da web site değerlendirmesinde "Finansal Hizmetler" kategorisinde "Altın Stevie", "En İyi Genel Web Tasarımı" kategorisinde "Bronz Stevie" almaya hak kazanırken, App kategorisinin değerlendirmesinde ise Garanti Cep ile "Entegre Mobil Deneyimi" ve "Ürün ve Hizmet" alt kategorilerinde "Bronz Stevie" ödülünün sahibi oldu. Garanti, App ana kategorisinde, "Unlock Turkey" ile "Travel" alt kategorisinde "Bronz Stevie" ödülüne layık görüldü.

Ayrıca, Garanti "Yılın Şirketi - Bankacılık" kategorisinde "Gümüş Stevie" almaya hak kazandı.

## GARANTİ WEB SİTESİ SINIFININ EN İYİSİ

Garanti web sitesi, Interaktif Medya Ödülleri'nde Bankacılık ve Finansal Hizmetler alanında "Best in Class" ödülünü almaya hak kazandı.

## EN İYİ ATM DENEYİMİ

Garanti, 2016 Banka Müşterisi Deneyimi Zirvesi'nde "En iyi ATM deneyimi" kategorisinde yenilenen Paramatikleri ile "Birincilik" ödülüne layık görüldü.

## GARANTİ'NİN YARATICI TANITIMLARINA ÖDÜL YAĞMURU

Garanti, Mediacat Felis Ödülleri'nde, Medya Bölümü'nde 4.5G Görüntülü Kredi çalışmasıyla "Televizyon Kullanımı" ve "Finansal Hizmetler" kategorilerinde, Markalı İçerik ve Eğlence Bölümü'nde Deneysel Bankacılık-Geri Dönüş reklam filmiyle "Senaryolu Online İçerik" ve "İnternet Filmi" kategorilerinde, Canlı Deneyim Oyunları Bölümü'nde ise Garanti Evden Kaçış Macerası oyunu ile "Felis" almaya hak kazandı.

Ayrıca 4.5G Görüntülü Kredi Reklamı, Kristal Elma Türkiye Reklam Ödülleri Yarışmasında "Medya Kullanımı / En İyi TV Uygulaması" kategorisinde "Gümüş Elma", "Ürün ve Hizmet / Hizmet" kategorisinde ise "Bronz Elma" ile ödüllendirildi.

## GARANTİ, EN SOSYAL MARKA

Garanti, Dijital Araştırmalar Derneği'ne bağlı Diplomacy.live platformu tarafından yapılan Sosyal Marka 100 araştırmasında, Türkiye'deki markalar arasında ilk sırada yer alarak "En Sosyal Marka" seçildi.

## YATIRIMCI İLİŞKİLERİ WEB SİTESİ'NE STEVIE ÖDÜLÜ

Garanti, 2016 Stevie Ödülleri'nde "En iyi Yatırımcı İlişkileri Sitesi" kategorisinde "Bronz Stevie" ödülüne layık görüldü.

## GARANTİ FAALİYET RAPORUNA YENİ ÖDÜLLER

Garanti 2015 Faaliyet Raporu, Mercomm tarafından düzenlenen uluslararası ARC Ödülleri'nde "Gümüş" ödülü ve "Türkiye'nin En İyi Büyük Ödülü"ne layık görülürken LACP Vision Awards'da "Bronz" ödülün sahibi oldu. Ayrıca "En İyi Faaliyet Raporu - Basılı" kategorisinde "Bronz Stevie" ödülünü aldı.

## GARANTİ IR UYGULAMASINA YENİ ÖDÜLLER

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri iPad uygulaması "Garanti IR", 2015-2016 Mercury Mükemmellik Ödülleri'nde "Uygulamalar" kategorisinde verilen tek "Altın" ödülü kazanırken, "Büyük Ödül"ün de sahibi oldu.

## ROMANYA'NIN EN İYİ DİJİTAL BANKASI

GarantiBank SA Global Finance dergisi tarafından "Romanya'nın En İyi Bireysel Dijital Bankası" ödülüne layık görüldü. Banka ayrıca 2016 yılında internet bankacılığı uygulamasıyla, üst üste dördüncü kez bireysel bankacılık alanında Romanya'nın "En İyi Dijital Bankası" seçildi.

## GARANTİ FACTORİNG'E TAM PUAN

Garanti Factoring, 2016 yılında Factors Chain International'ın 48. yıllık toplantısında, bir önceki yıl olduğu gibi "Dünyanın En İyi İhracat Faktoring Şirketi" unvanını kazandı. Değerlendirme sonucunda Factor Chain International tarihinde ilk kez "100 - tam puan" alan şirket olmaya da hak kazanan Garanti Factoring, 2016'da ithalat ve ihracat faktoring şirketleri sıralamasında bugüne kadar Türkiye'den dünyada ilk 10'a giren ilk şirket oldu.

Garanti Faktoring 2016 Faaliyet Raporu, Mercomm tarafından ARC Ödülleri'nde "Baskı ve Üretim" dalında "Onur" ödülüne, Galaxy Ödülleri'nde "Kapak Tasarımı-Özel Uygulama" dalında "Bronz" ödüle ayrıca "Baskı" kategorisinde "Onur" ödülüne layık görüldü.

Garanti Faktoring, Capital Dergisi tarafından 2016'da "Türkiye'nin En Beğenilen Faktoring Şirketi" seçildi.

## GARANTİ LEASİNG KALİTESİNİ ÖDÜLE TAÇLANDIRDI

Garanti Leasing, 2016 yılında başarısını bir kademe daha yükselterek kalite, liderlik, teknoloji ve inovasyon konusunda gösterdiği mükemmellik derecesindeki çalışmaları ile "Platin" kategorisinde "2016 Dünya Kaliteye Bağlılık Ödülü"nü almaya hak kazandı.

## GARANTİ KONUT FİNANSMANI İNTERNET SİTESİ SINIFININ EN İYİSİ

Türkiye'nin ilk banka destekli konut kredisi web sitesi olan garantimortgage.com, Stevie Ödüllerinde "Bankacılık" kategorisinde "Bronz Stevie" ve İnteraktif Medya Ödüllerinde "Sınıfının En İyisi" ödülleri aldı.

garantimortgage.com 14. Altın Örümcek Ödüllerinde son 5 yılda banka siteleri dışında "Bankacılık ve Finans" kategorisinde "Birincilik" ödülü alan ilk site oldu. Ayrıca "En İyi Mobil Site" kategorisinde "İkinci" ve "En İyi Kurumsal Web Sitesi" kategorisinde "Üçüncü" oldu.

## GARANTİ PORTFÖY TÜRKİYE'NİN EN İYİ VE EN YARATICI PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ

Garanti Portföy, dünyanın saygın iş ve finans dergilerinden World Finance Magazine tarafından, hisse senedi yönetimi alanında "En İyi Portföy Yönetim Şirketi, Türkiye 2016" ödülüne layık görüldü.

Ayrıca, kurucusu ve yöneticisi olduğu SMART Yatırım Fonları ile dünyanın saygın finans yayınlarından International Finance Magazine tarafından, "En Yaratıcı Portföy Yönetim Şirketi, Türkiye 2016" ödülüne layık görülerek, Türkiye'de bu alanda ödül alan tek portföy yönetim şirketi oldu.

## GARANTİ EMEKLİLİK'E ÖDÜL YAĞMURU

Garanti Emeklilik, Temmuz ayında Alman bağımsız denetim kuruluşu TÜV-SUD tarafından gerçekleştirilen ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi denetiminin ardından "Çevre Yönetim Sistemi" ve "OHSAS 18001 İş Sağlığı ve İş Güvenliği Yönetim Sistemi" sertifikalarıyla belgelendirilerek sektörde bu belgeye sahip ilk ve tek bireysel emeklilik ve hayat şirketi olmaya hak kazandı.

Method Research Company'nin geliştirdiği A.L.F.A. (Actionable, Leader, Fast, Ambitious) Ödüllerinde Garanti Emeklilik ve Hayat, "Müşteri Memnuniyetini En İyi Yöneten Emeklilik ve Hayat Markası" seçildi.

Garanti Emeklilik, kurumsal eğitim ve gelişim alanında yapılan yatırım ve çalışmaları desteklemek amacıyla düzenlenen TEGEP Öğrenme ve Gelişim Ödüllerinde "Çalışan Deneyimi Standartları" insan kaynakları uygulaması ve "İşimiz Okumak" kurumsal sosyal

sorumluluk projesi ile **iki ödüle** birden layık görüldü.

Garanti Emeklilik, uluslararası alanda çağrı merkezi sektörünün en prestijli ödül organizasyonlarından biri olarak kabul edilen Contact Center World Awards'ta büyük bir başarıya imza attı ve kendi kategorisinde Avrupa, Orta Doğu ve Afrika (EMEA) bölgesinin "En İyi Çağrı Merkezi" seçildi. Bu birincilikle katılım hakkı kazandığı ve EMEA, Amerika ve Asya-Pasifik bölge finalleri birincilerinin, küresel çapta değerlendirilerek dünyanın en iyilerinin belirlendiği Contact Center World Awards Dünya Finallerinde de "Altın" ödül olarak kategorisinde "Dünyanın En İyi Çağrı Merkezi" seçilmenin gururunu yaşadı.

Garanti Emeklilik, uluslararası alanda prestijli bir ödül organizasyonu olan Stevie Ödüllerinde İnsan Kaynakları alanında, "Yılın İnsan Kaynakları Birimi" kategorisinde "Altın", "Yılın En Yaratıcı Takımı" kategorisinde ise "Bronz" ödül almaya hak kazandı.

Kariyer.net ödüllerinde en az 10.000 başvuru alan ve başvurularının %99'unu 21 gün içinde cevaplayan şirketler alanında Garanti Emeklilik ve Hayat "İnsana Saygı Ödülü"ne layık görüldü.

Sigorta ve bireysel emeklilik şirketleri içerisinde kurumsal yönetim uyum derecelendirme notu alan ilk şirket olan Garanti Emeklilik, Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği'nin **9,45** notu ile "halka açık olmayan kuruluşlar" kategorisinde "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu En Yüksek Kuruluş" ödülüne layık görüldü.

Garanti Emeklilik 2015 Faaliyet Raporu LACP Vision Awards'da "Altın" ödüle layık görülürken, MerComm'un gerçekleştirdiği ve faaliyet raporlarının Oscar'ı sayılan ARC Ödüllerinde "Sigortacılık" alanında "Interactive Annual Report" kategorisinde de "Altın" ödül almaya hak kazandı.





### “İŞ HAYATINA HAZIRSINIZ, YOLUNUZ AÇIK OLSUN!”

İŞTE BİR MEZUNİYET DAHA... ANCAK BU MEZUNİYET ÇOK FARKLI, YENİ BİR GİRİŞİMİN İLK ADIMI... KADIN GİRİŞİMCİLERİN FİNANSMANA ULAŞMALARINI KOLAYLAŞTIRMAYI, GİRİŞİMLERİNİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİNİ SAĞLAMAK İÇİN ÜCRETSİZ EĞİTİMLER YAPMAYI VE POTANSİYELLERİNİ ORTAYA ÇIKARMALARI İÇİN CESARETLENDİRMİYİ İLKE EDİNEREN GARANTİ, 2016'DA KADIN GİRİŞİMCİLERE ODAKLANAN VE ALANINDA İLK OLAN ÇALIŞMALARININ 10. YILINI KUTLADI.

BUNLARDAN BİRİ DE BÜYEM İLE BİRLİKTE HAYATA GEÇİRİLEN 'KADIN GİRİŞİMCİ YÖNETİCİ OKULU'. KADIN GİRİŞİMCİLERİ ÇETİN İŞ HAYATINA TAM DONANIMLI OLARAK HAZIRLAYAN PROJE, GARANTİ'NİN KADIN GİRİŞİMCİLERİN HER ZAMAN YANINDA YER ALDIĞININ BİR ÖRNEĞİ.

GARANTİ'NİN BUGÜNE KADAR KADIN GİRİŞİMCİLERE KULLANDIRDIĞI TOPLAM KREDİ HACMİ 3,2 MİLYAR TL'YE ULAŞTI.

# 2016 FAALİYETLERİ VE ÖNGÖRÜLER



# BİREYSEL BANKACILIK

**351 BİN** KİŞİ  
OTOMOBİL SAHİBİ

**442 BİN** KİŞİ  
EV SAHİBİ

**1,7 MİLYON**  
BİREYSEL KREDİ MÜŞTERİSİ

Garanti, 29 yıldır bireysel bankacılık alanında faaliyet gösteriyor. Teknolojik altyapısı, zengin ürün yelpazesi, etkin ve dinamik süreç yönetimiyle rakiplerinden farklılaşan Garanti, milyonlarca müşterisinin yaşamına dokunuyor. Garanti'nin 2.600 kişiden oluşan bireysel satış ve ilişki yönetimi kadrosu, toplam 13,2 milyon bireysel müşteriye kaliteli hizmet sunuyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

### Tüketici Kredileri

Toplam tüketici kredilerindeki pazar payını %14,6'ya yükselten Garanti, 2016 yılında da tüketicilere en fazla destek sağlayan özel banka olmayı sürdürdü.

Garanti 2016 yılında yaklaşık 1 milyon adet bireye ihtiyaç kredisi kullandı. Toplam 18 milyar TL ihtiyaç kredileri tutarıyla, Garanti'nin pazar payı %11,52'ye ulaştı.

2016 yılında 22,6 milyar TL'ye ulaşan konut kredisi hacmi ve %14,2 pazar payı ile Garanti, özel bankalar arasında sektör liderliğini bu yıl da sürdürerek başarılı bir yılı geride bıraktı.

### Bireysel Mevduatlar, Tasarruf ve Yatırım

Garanti, 2016 yılında ekonomik ortamda ve kurlarda görülen hareketliliğe rağmen piyasayı ve müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru bir biçimde okuyarak hem mevduat maliyetini başarılı bir şekilde yönetti, hem de TL ve YP vadeli tasarruf mevduat ürünleri toplamında pazar payını artırdı.

NET Hesap ürünü ile 356 bin müşterisinin birikim alışkanlığı edinmesine destek olan Garanti, Türk vatandaşlarını tasarruf yapmaya yönlendiren Çeyiz Hesabı ve Konut Hesabı ürünlerini 2016'da müşterilerinin hizmetine sundu.

Garanti'nin, evde tutulan altınların finansal sisteme kazandırılması amacıyla 2012 yılında başlattığı Altın Günleri uygulamasında 2016 yılında toplanan altın miktarı, bir önceki yıla göre %25 artış gösterdi.

Yurt içi ve yurt dışı piyasalarda birçok emtia piyasası ürününe yatırım yapma olanağı tanıyan SMART Fonlar Nisan 2015 tarihinde satışa sunuldu. 2016 yılsonu itibarıyla 26.000'e yakın bireysel müşterisini SMART Fon ile tanıştıran Garanti, 570 milyon TL'nin üzerinde bir hacme ulaştı. Yatırıma yepyeni bir anlayış getiren ve 1,5 yıl gibi kısa bir sürede hızla büyüyen SMART Fonlar, pazarın en büyük değişken fonu konumuna geldi.

## Segment Bankacılığı

Müşterileriyle uzun vadeli ve sürdürülebilir bir iş ilişkisi hedefleyen ve bu kapsamda çalışmalar yürüten Garanti, 2016 yılında 1,5 milyon yeni bireysel müşteri kazandı. Birden fazla banka ile çalışan bireylerin, ana banka tercihlerinde belirleyici faktörlerin başında gelen bireysel maaş müşteri sayısını artırmaya devam etti. Emeklilerin özel bankası olmayı hedefleyen Garanti, 2016 yılında emekli maaş müşterisi sayısını %35 oranında artırdı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti 2017 yılında; Her zaman olduğu gibi müşteri memnuniyetini ön planda tutmaya devam edecek. Bu amaçla Banka içinde yeni araçlar geliştirerek süreçlerini bu bakış açısı ile iyileştirecek.

Bankacılıkta giderek yaygınlaşan dijitalleşme trendine paralel olarak, öncülük ettiği bu alanda müşterilerine kolay erişilebilir yeni ürün ve hizmetler sunmayı, dijital kanalların satıştaki payını artırmayı sürdürecektir.

Sektörde devam eden regülasyonlara uyum süreci ile birlikte sürdürülebilir kârlılık hedefine ulaşmak için iş süreçlerinde, kaynakların kullanımında ve müşterileriyle olan ilişkilerinde verimliliği artırmaya odaklanacak.

Bu stratejiler çerçevesinde, tasarruf mevduatı, tüketici kredileri ve yatırım ürünleri başlıca odak konuları olmaya devam edecek.

Garanti ayrıca, müşterilerde derinleşme hedefi kapsamında, müşterilerin nakit akışını bankaya taşıyan ödeme/bağlılık ürünlerinin penetrasyonunu artıracak, bu ürünlerin satış ve hizmet süreçlerinin uçtan uca entegrasyonu için çalışacak.

*Not: Otomobil ve ev sahibi kişi sayısı 2016 sonuna kadar kullanılan otomobil ve konut kredisi tekil müşteri sayısını ifade etmektedir. Bireysel kredi müşteri sayısı ihtiyaç, oto ve konut kredisi dahil, kredili mevduat hesabı hariç sayıdır.*

SEKTÖRDEKİ EN  
GENİŞ ÜRÜN GAMI

**%25**  
VARLIK BÜYÜKLÜĞÜNDE  
ARTIŞ

**6.500**'ÜN  
ÜZERİNDE MÜŞTERİ

Kuruluşundan bu yana 11 yılı geride bırakan Garanti Masters Özel Bankacılık, yenilikçi ve dinamik iş anlayışı, teknolojik altyapısı, deneyimli kadrosu ve geniş ürün yelpazesi ile 2016 yılında da sektördeki güçlü konumunu devam ettirdi. Garanti Masters, sadece gerçek kişilerle çalışan ve yedisi İstanbul içi; diğerleri Adana, Ankara, Bursa ve İzmir olmak üzere toplam 11 Özel Bankacılık şubesi aracılığıyla 6.500'ün üzerinde müşterisine hizmet veriyor.

Garanti Masters 2016 yılında yönetilen varlık büyüklüğünü %25 oranında artırmayı başardı. Sürdürülebilir büyüme stratejisini benimseyen Garanti Masters başarılarının temelini; yetkin ve deneyimli insan kaynağına, karşılıklı güvene öncelik veren nitelikli hizmet anlayışına, şeffaf ve açık uygulamayı baz alan yönetim sistemine dayandırıyor.

Garanti Masters Özel Bankacılık; risk-getiri dengesini optimize etmeye odaklanan varlık yönetimiyle; müşterilerinin risk alma seviyelerine, ihtiyaç ve beklentilerine uygun ürünler geliştiriyor. Bu kapsamda 2016 yılında da Özel Bankacılık müşterilerine Türk Lirası ya da döviz cinsinden birikimlerine anapara garantisi ile finans piyasalarındaki değişikliklerden getiri sağlama imkanı veren yapılandırılmış mevduat ürünleri sunmaya devam etti.

Garanti Masters, sunduğu ayrıcalıklarla müşterilerine sadece alternatiflere göre daha iyi getiri elde etme olanağı sağlamakla kalmıyor; bunun yanında ekonomi, sanat, spor gibi finans dışı alanlarda organize ettiği etkinlikler ile müşterilerinin yaşamlarına değer katıyor.

11 yılda edinmiş olduğu uzmanlık ve bilgi birikimini; müşteri beklentileri doğrultusunda, titizlikle tasarlanmış inovatif ürün ve hizmetlerle birleştiren Garanti Masters, sunduğu özel bankacılık hizmeti ile alanında fark yaratıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti Masters Özel Bankacılık 2016 yılında;

- Kaynak büyüklüğünü %25 artırdı.
- Toplamda 1.040 milyon TL Endekse Bağlı Mevduat ve Özel Sektör Tahvilinin satışına aracılık etti.
- 84 milyon TL toplam hacme sahip 273 adet yeni kredi kullandırdı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

2016 yılında piyasalarda yaşanan volatilité; uzman ve deneyimli kurum ve kişilerden özel bankacılık hizmeti almanın ne kadar önemli olduğunu bir kez daha gösterdi. Garanti Masters Özel Bankacılık, geniş ürün gamı, müşteri odaklı hizmet modeli ve servis bütünlüğü ile değişken piyasa koşullarında müşteri ihtiyaç ve beklentilerini karşılama konusundaki başarılı stratejisini 2017 yılında da sürdürecektir.

Garanti Masters Özel Bankacılık'ın 2017'de sunmayı planladığı "Yapılandırılmış Borçlanma Araçları" ürününün nitelikli yatırımcılara emtia, FX, bono, tahvil, opsiyon, forward ve benzeri her türlü finansal varlığa dayalı olarak çok çeşitli vade, risk ve getiri oranları ile yatırım yapma imkanı sağlaması hedefleniyor.

Garanti Masters, özel bankacılık segmentinin dünyada ve Türkiye'deki büyümesine paralel olarak artan rekabet ortamında; tüm ürün ve hizmetlerini müşteriler nezdinde farklılaştırmaya aynı özen ile devam edecek.



# KONUT FİNANSMANI

**22,6 MİLYAR TL**  
KONUT KREDİLERİ  
TOPLAMI

**21 ÜRÜN** İLE  
TÜRKİYE'NİN EN GENİŞ  
ÜRÜN YELPAZESİ

**68.000'DEN**  
FAZLA KİŞİ GARANTİ  
İLE EV SAHİBİ

Konut alım sürecinin tüm aşamalarında müşterilerinin yanında olan Garanti Bankası, bu sayede mutlu mortgage hikayelerine her gün yenilerini eklemeye devam ediyor. Garanti; zengin ürün yelpazesi, sürekli hızlanan ve geliştirilen müşteri dostu konut kredisi süreçleri, konusunda uzman sertifikalı çalışanları, çeşitli hesaplama araçlarının ve ihtiyaç duyulan tüm bilgilerin sunulduğu web sitesi, müşterilerin konut kredisi ile ilgili sorularına 7/24 yanıt veren 444 EVİM çağrı merkezi ekibi ile sektördeki öncü konumunu sürdürüyor.

Yoğun rekabetin süregeldiği ve sektörün büyümeye devam ettiği 2016 yılında da Garanti, sektördeki öncü konumunu koruyarak %14,2 pazar payına ulaştı. Konut kredileri portföyü %15,1 oranında büyüyerek 22,6 milyar TL'ye ulaştı.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti 2016 yılında;

2007'den bu yana düzenlediği Mortgage Uzmanı Sertifika Eğitimleri ile müşterilerine en iyi hizmeti sunmaya devam etti.

Her zaman olduğu gibi fiyat rekabetinden çok uzmanlığı ile farklılık yaratarak finanse ettiği konut kredisi müşterisi sayısını 519.000'in üzerine taşıdı.

Emlak ofisleri kanalındaki iletişimi, etkin saha satış yönetimiyle güçlendirmeyi sürdürdü. "Garanti Mortgage Emlakçılarını Emekli Ediyor" kampanyasının katılımcı sayısı 4. yılında da hızlı bir artış gösterdi.

51

İnşaat firmalarıyla yeni işbirlikleri kuran, konjonktürü de göz önünde bulundurarak büyük projelerin yanı sıra küçük ve orta ölçekli yeni yüklenici firmaların konut projelerini portföyüne dahil eden Garanti, EGYO ve Kentsel Dönüşüm projelerine odaklanarak konut projelerinin finansmanı konusundaki performansını yükseltti.

Geliştirdiği yeni finansman modelleri ve anahtar teslim kentsel dönüşüm projesi ile tüzel ve gerçek kişilerin kentsel dönüşüm kapsamında faiz destekli kredi kullanım taleplerine aracılık etti.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti 2017 yılında da yeni projelerin dahil edilmesine ve kentsel dönüşüme destek olacak, bireysel konut kredisi kullanımının artırılmasına yönelik çalışmalarını sürdürecektir.

"Mortgage Uzmanı Garanti", belirsizliklerin ve rekabetin yoğun olduğu piyasa koşullarında da uzmanlığı ve hızı ile fark yaratmaya devam edecek. Dağıtım kanallarındaki etkinliğini artırarak ve Garanti ile herhangi bir kanal üzerinden bağlantıya geçen tüm müşterilere dokunarak sektördeki öncü konumunu koruyacak.



**34.619** MÜŞTERİ  
BAYİDE ANINDA KREDİ  
SİSTEMİNİ KULLANAN

**554**  
ANLAŞMALI BAYİ

**%37 PAZAR PAYI**  
BANKALARARASI BİREYSEL  
OTO KREDİLERİ

Tüketici Finansmanı Birimi, genel müdürlük ve saha ekipleriyle otomotiv sektöründe faaliyet gösteren distribütör ve bayileri odağına alarak; Banka genelinde taşıt ve bayi finansmanının baştan sona tek elden yönetilmesini sağlayacak yapısı ile sektördeki finansman ihtiyaçlarını bir bütünsellik içinde yönetmeyi hedefliyor.

İş ortaklarına nasıl daha fazla katma değer yaratabileceği, bunun yanı sıra taşıt kredisi sürecinde müşterilerine sunduğu deneyimi nasıl sürekli geliştirebileceği soruları, Tüketici Finansmanı Birimi'nin gelişiminin ardındaki ana motivasyon kaynağı oldu.

Banka şubesine gitmeye gerek olmaksızın bayiden kredi kullanılabilmesine imkan veren "BAK" (Bayiden Anında Kredi) sistemi sayesinde; 2016 yılında 34.619 müşteri, kendisine uygun finansman ürününü aracın bulunduğu yerde ve anında kullanarak aracına kavuştu.

## 2016 FAALİYETLERİ

Sektörde iş ortaklarıyla birlikte büyümeyi hedefleyen, bayi odaklı iş modelini ilk kez oluşturan Garanti Bankası, 2016 yılında bu alanda önemli başarılarına imza attı.

2016 yılında Garanti Bankası:

- Bankalar arasında taşıt kredilerindeki payını %26'ya taşıyarak sektörde lider konuma yükseldi.
- Bankalar arasında bireysel taşıt kredilerindeki payını %37'ye yükselterek bankalar tarafından finanse edilen her 3 araçtan 1'ine imzasını attı.
- Anlaşmalı bayi sayısını 554'e çıkardı.
- Bayiden Anında Kredi - İkinci El Taşıt Finansmanı uygulamasının etkinliğini artırarak 6.471'i aşkın aracı finanse etti.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Müşterilerinin taşıt kredisi sürecinde yaşadığı deneyimi; sürekli değişen günlük alışkanlıklar ve ihtiyaçlarla bütünleşik olarak ele alan Tüketici Finansmanı Birimi 2017 yılında:

- Günümüz dünyasında kilit konuma gelen dijital çözümleri finansal ihtiyaçlarla buluşturmayı hedefliyor. Bu kapsamda; bayi ve distribütörlerle nihai müşterileri dijital kanallar üzerinden bir araya getirecek ve taşıt kredisi sürecinin söz konusu kanallar üzerinden otomasyona dayalı yönetimini sağlayacak kurguları hayata geçirmek üzere çalışmaya devam edecek.
- Bayiden Anında Kredi süreci içerisinde; müşterilerin taşıt kredisi ürününü bütünlenecek nitelikteki ihtiyaçlarını da Banka şubesine gitmelerine gerek olmaksızın yerinde karşılayacak iş modellerini tasarlayacak.
- Diğer yandan; bayilerin stok finansmanı ihtiyaçlarını sektör ve müşterilerin ihtiyaçlarına özel esnek kurgularla karşılamayı hedefleyen yeni ürününü hizmete sunacak.
- Otomotiv sektöründe "satış noktasında kredilendirme" konusundaki başarısını, diğer tüketici finansmanı ürünlerinde de gerek fiziki satış noktasında gerek dijital satış kanalları üzerinde uygulamak üzere çalışmalarını sürdürecektir. Bu kapsamda, farklı perakende sektörlerindeki finansman çözümlerini de hayata geçirmeyi hedefliyor.



# KOBİ BANKACILIĞI

**62,1 MİLYAR TL**  
ÇALIŞMA BÜYÜKLÜĞÜ

**23,7 MİLYAR TL**  
TOPLAM KREDİ HACMİ

Garanti KOBİ Bankacılığı, küçük işletme ve mikro işletme müdürlüklerinin yer aldığı organizasyonel yapısı ile KOBİ'lerin "Garantisi" ve "Esnaf'ın Gelecek Garantisi" olmayı sürdürüyor. Müşteri tabanını, 8 milyon TL'ye kadar cirosu olan firma ve ortaklarının oluşturduğu Garanti KOBİ Bankacılığı, farklı sektörlerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin, esnafın ve yeni iş sahiplerinin ihtiyaçlarına yönelik geniş ürün yelpazesi sunmanın yanında, KOBİ'lerin dijitalleşmesine katkı sağlayan yenilikçi yaklaşımıyla da KOBİ'leri geleceğe taşıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti KOBİ Bankacılığı, 2016 yılında KOBİ'lerin farklılaşan ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirerek sektördeki payını büyüttü. Bu kapsamda tüm segmentlerde yeni müşteri kazanımı sağlayarak verimli bir yılı geride bıraktı.

Garanti KOBİ Bankacılığı 2016 yılında;

- Çalışma büyüklüğünü 62,1 milyar TL, kredi büyüklüğünü 23,7 milyar TL düzeyine ulaştırdı.
- KOBİ'lere 13 milyar TL tutarında yeni taksitli ticari kredi sağladı.
- Bugüne kadar kadın girişimcilere kullandırdığı toplam kredi hacmi 3,2 milyar TL'ye ulaştı.
- Küçük ve orta boy işletmelere kullandırdığı taksitli ticari kredi hacmi %28 büyüdü.
- Sorunlu kredi oranı sektör ortalaması %4,78 iken %3,36 ile sektör ortalamasının altında gerçekleşti.
- 2015 yılında çalışmalarına başlayan Girişim Hızlandırma Programı GarantiPartners'a başvuru sayısı 1.500 olurken, 14 girişimci programa katılmaya hak kazandı. Haziran ayında hayata geçen Girişim Üssü ise girişimcilere ofis imkanı sağlamanın yanında girişimcilere yönelik çeşitli etkinlikler, eğitimler, mentör buluşmaları ve toplantılara ev sahipliği yapıyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti, Türkiye ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere verdiği destekle ekonomiye katkı sağlamaya 2017 yılında da devam edecek. KOBİ'lerin Garanti'si olarak;

- Bilgi işlem teknolojilerini etkin kullanabilmeleri amacıyla KOBİ'lerin dijital dönüşümüne destek olmayı ve dijital dağıtım

kanallarını etkin kullanarak, işlemlerini daha kolay ve hızlı yapmalarını sağlamayı,

- Bilgilendirme ve danışmanlık hizmetlerini geliştirerek KOBİ'lerin bilgiye daha kolay erişmelerini sağlamayı, bununla birlikte KOBİ'lerin pazarlama kabiliyetlerini geliştirmeleri için araçlar sunmayı,
- Güçlü marka ve kurumlarla işbirlikleri kurarak KOBİ'lerin farklı alanlardaki ihtiyaçlarına çözüm bulmayı,
- Banka finansman desteğinin yeterince yönlendirilemediği illere özel, KOBİ'leri geliştirmeye yönelik çalışmalar yapmayı,
- Kadın girişimcilerin finansmana ulaşmalarını kolaylaştırmayı, girişimlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak için ücretsiz eğitimler yapmayı ve potansiyellerini ortaya çıkarmaları için cesaretlendirmeyi,
- Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin gelişmesine katkı sağlayarak Türk ekonomisine yeni iş ve işletmeler kazandırmayı,
- KOBİ'lerin uygun şartlarda finansmana ulaşmalarını sağlamak için ulusal ve uluslararası finans kuruluşlarıyla işbirliği yapmayı,
- Kredi Garanti Fonu (KGF) kullanımını yaygınlaştırıp, daha fazla KOBİ'nin krediye ulaşmasını sağlamayı,
- Dış ticaret işlemleri gerçekleştiren müşterilere farklı finansman çözümleri sunarken işlem paketleriyle nakit akışlarını düzenlemeyi, uzman kadrosuyla dış ticaret müşterilerinin ihtiyaçlarında yanında olmayı hedefliyor.

*Bilgi: 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.*

**%26,8**

TL NAKDİ KREDİ  
BÜYÜMESİ

LİDER  
KONUM

**53.910**

MÜŞTERİ

Müşterilerinin ihtiyaçlarına özel butik çözümleri ve müşteri odaklı anlayışıyla 2016 yılında da müşterilerinin öncelikli iş ortağı olan Garanti Ticari Bankacılık, 129 milyar TL'yi aşan çalışma büyüklüğü ile sektördeki öncü ve lider konumunu güçlendirerek koruyor.

95 milyar TL'ye ulaşan kredi hacmiyle müşterilerine destek veren Ticari Bankacılık, Banka'nın toplam iş hacmi içerisinde %31 pay alıyor, aynı zamanda Banka'nın diğer iş kolları ve iştirakleri için de değer yaratmaya devam ediyor.

Ticari Bankacılık, 22 ticari bankacılık şubesi, 52 ildeki 225 şubede görev yapan 753 kişilik uzman ve dinamik satış kadrosu ile farklı sektörlerden 53.910 müşteriye hizmet veriyor.

Hizmet kalitesi ve geniş ürün yelpazesini ilişki bankacılığı alanındaki uzmanlığıyla destekleyen ve teknolojiyle güçlendiren Ticari Bankacılık, müşterileri ile birlikte kazanmaya devam ediyor. Etkin sermaye ve risk yönetimi ile güçlü aktif yapısı ve kârlılığını ön planda tutan Ticari Bankacılık sağlıklı ve sürdürülebilir değer yaratıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Ticari Bankacılık, 2016 yılında müşterilerinin ana bankası olmaya devam ederek ilk akla gelen ticari çözüm ortağı konumunu korudu. Müşterileri ile ilişkilerini daha da derinleştirmek ve sürdürülebilir kılmak stratejisi ile ilerleyen Ticari Bankacılık, hızlı ve müşteriye özel çözümleriyle fark yaratmaya devam etti.

### Rakamlarla 2016

- TL kredilerde %22,6 büyüme
- TL mevduatta %21,0 büyüme
- Faiz dışı gelirlerde %18,3 artış

Yeni organizasyon yapısı ile müşterilerinin doğru noktadan, kaliteli hizmet almasını sağlayan Ticari Bankacılık, müşteri memnuniyetinin yanı sıra verimliliğini de artırdı, her ölçekten müşterisine finansal danışmanlık vererek tabana yaygın büyüme sağladı. Hakim ortağı BBVA'nın destek ve sinerjisiyle çok uluslu müşterilerine özel ekibiyle ihtiyaç duydukları çözümleri sunarak bu segmentte de rekabette öne çıktı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Ticari Bankacılık, 2017 yılında da bütünsel hizmet anlayışı ile müşterilerine desteğini sürdürerek ana banka konumunu güçlendirecek.

TL Kredilerde pazar payını artırmayı hedefleyen Ticari Bankacılık, sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme ile sorunlu kredi oranını düşürecek. Etkin risk ve sermaye yönetimi ile stratejik önceliği olan aktif kalitesi ve kârlılığını odağında tutacak.

Her ölçekten müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru analiz ederek, sürekli artış gösteren hizmet kalitesi ile ilişkilerini derinleştirecek, tabana yaygınlığını ve penetrasyonunu artıracak.

Müşterilerinin tasarruflarını değerlendirmede tercih ettiği güvenilir adres olmaya devam edecek.

2017 yılında da Ticari Bankacılık alanında referans ve ilk başvuru noktası olmayı hedefleyen Garanti Ticari Bankacılık, nitelikli insan kaynağı ile müşteri memnuniyetini artırmayı sürdürecektir.



# KURUMSAL BANKACILIK

ÜLKE  
EKONOMİSİNE  
TAM DESTEK

TÜM İŞ İLİŞKİLERİ  
ZİNCİRİNDE ÇÖZÜM  
ORTAKLIĞI

FİRMAYA ÖZEL  
YENİLİKÇİ VE YARATICI  
HİZMET ANLAYIŞI

1990'lı yılların başında kurumsal bankacılığı farklı bir segment olarak tanımlayarak sektöre öncülük eden Garanti; bugün, ülkemizde faaliyet gösteren çok uluslu şirketler ve büyük ulusal firmalar tarafından her türlü piyasa koşulunda tercih edilen öncelikli iş ortağı olarak kabul ediliyor.

Garanti'nin kurumsal bankacılık iş alanında sürdürdüğü lider konumunda; çözüm odaklı yaklaşımı, teknolojiyle desteklenmiş geniş ve esnek ürün yelpazesi, firmaya özel hizmet anlayışı ve etkin müşteri ilişkileri yönetimi önemli rol oynuyor. Yenilikçi, bilgiye dayanan, teknolojiyle desteklenen ve finansal güçle gerçekleştirilebilen yaratıcı ürün ve hizmetleri, müşterilerinin ihtiyaçlarını en doğru biçimde analiz ederek proje bazlı çözüm üreten pazarlama ekibiyle birleştiren Garanti Kurumsal Bankacılık, sektördeki öncü konumunu pekiştirmeye devam ediyor.

Garanti, kurumsal müşterilerine; proje finansmanı, hazine, nakit yönetimi gibi alanlarda sunduğu ileri çözümlerin yanı sıra bireysel ve KOBİ bankacılığı, ödeme sistemleri ürünleri, yatırım bankacılığı ve entegre iştirakleri ile desteklenen leasing, faktoring, sigortacılık çözümlerini de sağlayarak, müşterilerinin her alanda yanında ve tüm iş ilişkileri zincirinde hayatlarının bir parçası oluyor. Bu bütünsel hizmet anlayışı ile müşterilerinin bayilerinin, tedarikçilerinin, çalışanlarının ve ortaklarının da Garanti'den hizmet almasını sağlamak Banka'nın sürdürülebilir değer zinciri stratejisinde vazgeçilmez bir yer alıyor. Garanti bu segmentteki firmaya özel, yenilikçi ve yaratıcı hizmet anlayışı ile bankacılığın sınırlarını ileri taşıırken, tüm paydaşlarına değer katmak için çalışıyor. Kurumsal bankacılık, Garanti'nin uzun vadeli ve sürdürülebilir değer yaratımı vizyonunda vazgeçilmez bir yer alıyor.

Sınırlı sayıda yeni müşteri kazanımı olan kurumsal bankacılık işkolu, temel stratejisini müşterileriyle uzun vadeli işbirlikleri oluşturulması ve mevcut ilişkilerin daha da derinleştirilmesi üzerine inşa ediyor. Kurumsal bankacılık alanındaki stratejisi, müşteri ilişkilerine bakış açısı ve takım ruhu, Garanti'nin bu alandaki güçlü performansını sürdürülebilir kılan temel etkenler olarak öne çıkıyor.

Garanti, kurumsal müşterilerine ürün ve hizmet sunumunu; biri Ankara'da, üçü İstanbul'da olmak üzere toplam dört kurumsal şubesindeki uzman kadrosuyla gerçekleştiriyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti Kurumsal Bankacılık küresel ekonomik belirsizliklerin ve yüksek volatilitenin damgasını vurduğu 2016 yılında da, dinamik pazarlama ekibi ile müşterilerinin ihtiyaçlarını, onlara özel çözümler üreterek tam zamanında karşıladı ve ana banka konumunu güçlendirdi.

Türkiye'nin ekonomik gelişimine katkıda bulunan projelere imza atan Banka, müşteri memnuniyetini en üst seviyede tutma ve kârlı şekilde büyüme hedeflerini de aynı anda gerçekleştirirmeye başardı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti, kurumsal bankacılık alanında sahip olduğu deneyimi, rekabet avantajlarını ve kurumsal yetkinliklerini müşteri odaklı ve yenilikçi perspektifi ile destekleyerek müşterilerinin öncelikli iş ortağı olmayı ve fırsatları en etkin şekilde değerlendirerek sektörde fark yaratmayı sürdürecektir.

Banka, 2017 yılında da her koşulda müşterilerinin yanında olacak, Türkiye'nin ekonomik gelişimine katkıda bulunacak projelere imza atarak, kurumsal bankacılık alanındaki potansiyelini performansa dönüştürmeye devam edecek.



**2,3 MİLYAR \$**  
PROJELERE TOPLAM  
FİNANSMAN

**12,7 MİLYAR \$**  
TOPLAM KREDİ  
BÜYÜKLÜĞÜ

**%32 PAZAR PAYI**  
RÜZGAR ENERJİSİ  
FİNANSMANINDA LİDER

Garanti, 2016 yılında da aracılık ettiği proje finansmanı kredileri ile Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulundu. Durgun piyasa koşullarına rağmen, proje ve satın alım finansmanı alanında, 2016 yılında yaklaşık 2,3 milyar ABD Doları kredi taahhüdü sağlayan Garanti'nin proje finansmanı toplam nakdi ve gayrinakdi 2015 sonundaki 12,5 milyar ABD Doları seviyesinden, %1,8 artarak 12,7 milyar ABD Doları'na yükseldi.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti, önemli altyapı projelerinin ön plana çıktığı 2016 yılında gerçekleştirilen birçok proje finansmanı işleminde, sadece kreditor olarak değil, aynı zamanda koordinasyon ve yapılandırma alanlarında da rol alarak güçlü konumunu sürdürdü.

### Enerji

Enerji sektörünün finansmanında öncü bankalardan biri olan Garanti, yenilenebilir enerji projelerini 2016 yılında da desteklemeye devam etti. Toplam 775 MW yenilenebilir enerji projesine yaklaşık 750 milyon ABD Doları finansman sağladı ve elektrik üretim kredi portföyünde yenilenebilir enerjinin payını %60'a çıkardı.

Garanti, rüzgar enerjisi finansmanında edindiği ve kendisini %32 pazar payıyla sektör liderliğine taşıyan bilgi birikimini güneş projelerine de aktardı. Yeni ürünlerle 200 MW'ın üzerinde güneş enerjisi yatırımına destek veren Garanti, ayrıca 225 MW kurulu güce sahip rüzgar enerjisi projesine 250 milyon ABD Doları finansman sağlayarak, bu alandaki desteğini sürdürdü.

2016, büyük HES projesi yatırımlarının azaldığı, EÜAŞ HES özelleştirmelerinin ön plana çıktığı bir yıl oldu. Garanti, hidroelektrik santral yatırımlarının en büyüğü olan 500 MW kurulu gücündeki Aşağı Kaleköy HES projesine 250 milyon ABD Doları kredi tahsis etti.

720 milyon ABD Doları finansman tutarındaki 144 MW'lık Kadınck I-II HES'in ve portföydeki mevcut 276 MW'lık HES projelerinin finansmanına 120 milyon ABD Doları payla katılım sağladı.

### Satın Alım Finansmanı

Şirket satın alımları açısından 2016, önceki yıllara göre hem işlem sayısı hem de işlem hacmi bakımından daha sakin geçti. Garanti, bu dönemde sonuçlanan toplam 1,5 milyar ABD Doları tutarında satın alım işlemine sağlanan yaklaşık 1,0 milyar ABD Doları tutarındaki finansmana, 400 milyon ABD Doları payla katıldı.

Satın alım finansmanları yanında Türkiye'nin önde gelen şirketlerine sağlanan 1,2 milyar ABD Doları tutarında sendikasyon ve yapılandırılmış kurumsal finansman işlemine Garanti'nin iştirak payı 350 milyon ABD Doları oldu.

### Ulaştırma ve Altyapı

Garanti, 2016'nın en büyük projelerinden biri olarak dikkat çeken ve İstanbul'a yeni bir sahil yakası kazandıracığı öngörülen Salı Pazarı Kurvaziyer Limanı'nın 1 milyar Avro'nun üzerindeki finansmanına, Kredi Temsilcisi sıfatı ile 255 milyon Avro taahhüt sağladı.

20 doğalgaz dağıtım bölgesine sahip Aksa Doğalgaz'ın borçlarının refinansmanı ve yeni yatırımlarının finansmanı için Kazancı Holding'i de kapsayacak şekilde sağlanan 800 milyon ABD Doları kaynak içinde Garanti 150 milyon ABD Doları tutarında pay aldı.

Kamu-Özel-İşbirliği (KÖİ) modeli ile gerçekleştirilen şehir hastaneleri projelerinden 1.081 yataklı Eskişehir Şehir Hastanesi için sağlanan 344 milyon Avro tutarındaki finansmana Garanti 172 milyon Avro ile katıldı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Pek çok olumsuz gelişmenin yaşandığı 2016 yılı, yatırımların önceki yıllara nazaran yavaşladığı bir yıl oldu. İhtiyatlı tutumun kısmen 2017'de de sürmesi beklenmekle birlikte, KÖİ modelli büyük köprü ve otoyol projeleri ile sağlık kentlerinden oluşan altyapı projelerinin, EÜAŞ HES özelleştirmelerinin, yenilenebilir enerji yatırımlarının ve yerli kömür projelerinin, ana gündemi oluşturacağı öngörülmüyor.

Garanti, proje ve satın alım finansmanı piyasasındaki öncü ve lider pozisyonunu geçmiş yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da sürdürmeyi hedefliyor.

# NAKİT YÖNETİMİ VE İŞLEM BANKACILIĞI

**112.622**  
DTS'DE ALICI

**%15 ARTIŞ**  
PARA TRANSFERİ  
İŞLEM ADETLERİ

**%14,9 PAZAR PAYI**  
BANKALARARASI PARA  
TRANSFERLERİNDE LİDER

Sektörde ilkleri gerçekleştirmesiyle tanınan Garanti, 1996 yılında nakit yönetimi alanına ilk eğilen ve ayrı bir bölüm kurarak bu alana yatırım yapan öncü banka oldu.

Garanti, güçlü teknolojik altyapısının da desteğiyle 1997 yılında Türkiye'de doğrudan tahsilat sistemi ile başlayan, ardından vergi entegrasyonu, tedarikçi finansmanı sistemi gibi ürün ve hizmetleri sunan öncü banka oldu. 2008 yılı ile başlayan yeni bankacılık döneminde temel bankacılık hizmetlerinin öne çıkmasına paralel olarak Garanti, Nakit Yönetimi fonksiyonlarına İşlem Bankacılığı'nı ekledi. 2011 yılından itibaren, MNC Desk aracılığıyla (MultiNational Corporation Desk) yabancı müşterilerinin nakit yönetimindeki ihtiyaçlarına özel ve ayrıcalıklı hizmet vermeye devam ediyor.

Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, uzun yıllara dayanan tecrübesi, uzmanlığı, üstün teknolojik altyapısı ve müşteri odaklı yaklaşımı sayesinde, müşteri kaynaklı gelir üretmekteki başarısıyla sektörde fark yaratıyor.

2016 yılında Global Finance tarafından en iyi Nakit Yönetimi Bankası seçilen Garanti, müşterilerini dinleyerek ihtiyaçlarına, iş yapma şekillerine uygun ödeme ve tahsilat yöntemleri sunarken, dinamik yapısı ve yenilikçi bakış açısı ile tedarik zincirinin bütünü için yeni finansman çözümlerini hayata geçiriyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı 2016 yılında, müşteri ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik çalışmalarıyla sunduğu ürünleri çeşitlendirmeye ve kaliteli hizmet vermeye devam etti.

Doğrudan Tahsilat Sistemi'ni (DTS) Türkiye'de ilk uygulayan banka olan Garanti, 2016 yılında işletmeler arası (B2B) alanda 47.416 adet, işletmelerle müşteriler arası (B2C) alanda 65.206 adet alıcı müşterilerine ulaştı. Nakit toplama tarafında ise nitelikli hizmet ve kapsamlı lojistik destekle 2.833 noktaya 572.000'i aşkın sefer sayısı ile hizmet vererek bankalar arası liderliğini sürdürdü.

2016 yılında müşterilerine tahsilat ve ödeme süreçlerinde ihtiyaç duydukları çözümleri sunmaya devam eden Garanti Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, EFT işlemlerinde %14,9, tahsil çeklerinde ise %12,4 pazar payı elde ederek sektördeki lider konumunu korudu. Aynı yıl içerisinde para transferleri işlem adetlerinde %15 oranında büyüme sağladı.

E-çözüm süreçleri 2016 yılı içerisinde de Garanti Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı'nın faaliyetlerinin odağında bulunmaya devam etti. 2016 yılında E-fatura ürün entegrasyon sistemi lanse edildi ve E-fatura nakit yönetimi ürünleri ile entegre bir şekilde kullanılmaya başlandı. Mobil ödemeler dünyasına yönelik yeni iş modelleri hayata geçirildi, aynı zamanda gerek yerel, gerekse uluslararası ödeme altyapısını geliştirmeye yönelik yatırımlar sürdürüldü. 2015 yılında lanse edilen, global müşterilerin uluslararası standartlar çerçevesinde SWIFT FileAct ödeme altyapısını kullanmalarına olanak sağlayan Garanti Connect ürününe yeni fonksiyonlar eklenerek hizmet yelpazesi genişletildi ve çok uluslu firmaların ana bankası olma yönündeki stratejik konum korunarak güçlendirildi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, sektörde bir ilk olarak 2007 yılında devreye aldığı web tabanlı Tedarikçi Finansmanı Sistemi Garanti İskonto ve 2012 yılında ürün yelpazesine eklediği DTS İskonto başta olmak üzere, gerek teknoloji gerekse mevzuat alanındaki yeniliklerden de faydalanarak, gelişmiş finansman çözümlerine ağırlık vereceği bir yıl planlıyor.

Ayrıca, hayatın her alanında müşterilerin günlük ödeme/tahsilat ve nakit akış hareketlerini kolaylaştıracak çözümler sunmak adına yeni ve öncü entegrasyonlar tasarlamayı hedefliyor. İlk yabancı tedarikçi finansmanı işlemini 2015 yılında gerçekleştiren Garanti, 2017 yılında da bu alandaki büyümesini sürdürmeyi öngörüyor. Ayrıca e-dönüşüm alanında yeni çözümler ve yeni ürünlerin müşterilerle buluşacağı 2017 yılında, ödeme altyapısı yatırımları sonucunda müşterilerin yerel ve uluslararası ödeme ihtiyaçlarını çok daha etkin bir şekilde karşılamayı amaçlıyor.

# ÖDEME SİSTEMLERİ / BANKA VE KREDİ KARTLARI

**6,5 MİLYON**

KREDİ KARTI MÜŞTERİSİ  
İLE LİDER

**8,6 MİLYAR TL**

KREDİ KARTI PERAKENDE  
CİROSU İLE LİDER

**9,1 MİLYON**

PLASTİK KREDİ KARTI  
ADEDİ İLE LİDER



Garanti, banka ve kredi kartları toplamında 19 milyona yaklaşan kart sayısı ve 6,5 milyona yaklaşan kredi kartı müşteri sayısı ile "seveni, kullananı, bedavası en bol" değer önerisini 2016 yılında da güçlendirerek korudu.

Garanti, 2016 yılını ödeme sistemleri ve kredi kartları segmentinin birçok alanında liderliğini pekiştirerek tamamladı:

- Kredi kartı müşteri sayısında 6,5 milyon ile lider
- Plastik kredi kartı adedinde 9,1 milyon ile lider
- Perakende kredi kartı cirosunda %21,3 pazar payı ile lider
- Temassız kredi kartı cirosunda %45,7 pazar payı ile lider
- Kredi kartı alışveriş hacminde %19,7 pazar payı ile lider
- E-ticaret cirosunda %23,2 pazar payı ile lider
- Üye iş yeri adedinde %17,5 pazar payı ile lider
- Yurt dışı kredi kartı cirosunda %38,7 pazar payı ile lider

## 2016 FAALİYETLERİ

Ödeme sistemleri alanında, Nakit Avans, Taksitli Para, Ekstre Atlat, İşlem Taksitlendir, İşlem Atlat ve Ek Taksit ürünlerindeki büyüme ve dijital kanallara yönelimin artmasıyla beraber hem nakit pazar payında liderlik devam ettirildi, hem de toplam kârlılığa önemli bir katkıda bulunuldu.

Müşteri sorunları dinamik bir biçimde çözülerek müşteri memnuniyeti sağlandı ve yaklaşık 1,5 milyon kart portföye geri kazandırıldı.

Bonus kredi kartı sayısı 6,9 milyon adede yükseldi. Bonus sahipleri toplam 231 milyon TL'lik bedava harcama yaptı.

Miles&Smiles markalı kredi kart sayısı 1 milyon adede ulaştı. Miles&Smiles kredi kartlarının kullanıcılarına kazandırdığı mil miktarı, 2016 yılında 11 milyar mil ile bir önceki yıla göre %8 artış kaydetti. 2015 yılına oranla %22,5 ciro büyümesi gerçekleştiren Miles&Smiles kredi kartı, tüm Garanti kredi kartları içinde cirosu en fazla artan kredi kartı oldu.

American Express Card kart sayısı geçtiğimiz yıla göre %18 oranında arttı ve cirosunun da yaklaşık %13 büyüme göstermesiyle, toplam kredi kartı pazarının üzerinde bir büyüme sağlandı.

Ticari kartlar alanında son bir yıl içinde en çok kullanılan ticari kart olma özelliğini korudu. Yapılan her 3 işlemde 1'i Garanti ticari kart ile gerçekleşti.

## BonusFlaş

2015 yılı Kasım ayında lansmanı yapılan BonusFlaş uygulaması, tam bir yıl sonra ulaştığı 2,5 milyon indirme adedi ile başarısını sürdürüyor. BonusFlaş'ta yayınlanan 4.000 adet kampanyaya toplam katılımın 5,5 milyon adet olması ve uygulamayı açan her 10 kullanıcıdan 9'unun geri gelmesi gibi istatistikler, uygulamanın başarısını kanıtıyor.

## Bonus Platformu

Bonus markasını, Garanti dışındaki 10 bankanın müşterilerinin de kullanabilmelerine olanak tanıyan Bonus Platformu, Türkiye'nin en büyük kart platformu unvanını taşıyor. Platformda; DenizBank, TEB, Garanti Bank SA, Şekerbank, ING Bank, Türkiye Finans Katılım Bankası (TFKB), Burgan Bank, ABank, ICBC Turkey Bank ve Fibabank yer alıyor. Bonus Platformu 2016 yılını ciro bazında %31'lik pazar payı ile lider bitirdi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

"Herkesin cebinde bir Garanti kartı olmalı" amacıyla çalışmalarını yürüten Garanti, 2023 yılında "nakitsiz bir Türkiye" hedefine, pazarı büyütürken ve 2016'da sürdürdüğü liderliğe yenilerini ekleyerek ulaşmayı amaçlıyor. Garanti 2017 yılında;

- Müşterilerin kullandığı asıl kart olmayı sağlamak amacıyla farklı segmentlerin ihtiyaçlarına yönelik yenilikler yapmayı,
- Teknolojiyi ve yeni trendleri takip ederek "ilk"leri müşterilerine sunmayı ve hayatlarını kolaylaştırmayı,
- Nakit ürünlerde müşteri ihtiyaçlarına yönelik çözümlerle büyümeyi ve pazar liderliğini korumayı,
- BonusFlaş uygulamasında müşteri memnuniyetini artıracak ve ihtiyaçlarını daha iyi karşılayacak şekilde geliştirmelere devam etmeyi hedefliyor.

# ŞUBESİZ BANKACILIK / DİJİTAL KANALLAR

NAKİT HARİÇ FİNANSAL  
İŞLEMLERİN %92'Sİ  
DİJİTAL KANALLARDAN

**3,7 MİLYON**  
AKTİF MOBİL  
BANKACILIK MÜŞTERİSİ

**4,9 MİLYON**  
AKTİF DİJİTAL  
BANKACILIK MÜŞTERİSİ

Garanti Şubesiz Bankacılık, 4.825 Paramatik, ödüllü Çağrı Merkezi, yeniliklere öncülük eden Garanti İnternet ve Garanti Cep ile 4,9 milyon aktif dijital müşteriye bankacılık işlemlerini istedikleri zaman, istedikleri yerden yapma imkanı sunuyor. Bu müşterilerin 3,7 milyonu mobil bankacılığı aktif olarak kullanıyor ve sadece mobil bankacılığı kullanan müşteri sayısı ise 2,5 milyon civarında.

Dijital kanallardan yılda 470 milyona yakın işlem yapılıyor. Nakit hariç işlemler olarak bakıldığında bankadaki tüm finansal işlemlerin %92'si dijital kanallardan gerçekleşiyor. Müşterilerine anında, kolay ve kesintisiz bir deneyim sunmayı hedefleyen Şubesiz Bankacılık, dijital bankacılıktaki liderliğini her yıl sürdürmeye devam ediyor.

Garanti, sosyal mecralarda marka bilinirliğini ve kurumsal itibarını yönetmek hedefiyle, 60 sosyal medya hesabıyla 18 farklı mecrada yer alıyor. Toplamda 5 milyonun üzerinde, Facebook'ta ise 1,6 milyon üzerinde takipçi sayısı ile Türkiye'de ve Avrupa'da en fazla takipçi sayısı olan finansal kurum olmaya devam ediyor. Sosyal Medya Müşteri Memnuniyeti Ekibi "Garanti'ye Sor", sosyal medya üzerinde kullanıcıların soru ve önerilerini en fazla iki saat içinde cevaplayarak 7/24 hizmet veriyor. 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.

## 2016 FAALİYETLERİ

### İnternet Bankacılığı

550'den fazla farklı işlemin yapıldığı, 2,7 milyonu aşan aktif müşterisi ile Garanti İnternet'ten 2016 yılında aylık 11 milyondan fazla finansal işlem gerçekleşirken, yıllık toplam işlem adedi 141 milyon seviyelerine ulaştı. Vadeli mevduat adedinin %22'si Garanti İnternet kanalıyla açılırken, yıl sonunda Garanti İnternet üzerinde sonlanan kredi kullandırımı %17'ye ulaştı.

- Garanti İnternet, modern tasarımı ve eklenen özellikleri ile 2016'da yenilenerek; mobil cihazlardan giriş yapıldığında, uyum sağlayacak responsive özellikte geliştirildi.
- Garanti İnternet / Kartlar menüsü altına "Kart İşlem İtirazı" adımı açıldı. Bu adım ile müşterilerimiz kart işlem itirazlarını online olarak iletirken, aynı zamanda bu adımdan itiraz taleplerinin durumunu takip edebiliyor. Türkiye'de ilk defa online ortamdan yapılan işlem itirazı ile mevcutta fax ve e-posta ile yürütülen süreç dijitalleşerek şubelerdeki operasyon yükü azaltıldı.

- Garanti İnternet'ten müşterilere kaskolarının teminatlarını ve taahhütlerini ekleyip çıkararak kasko primini kendilerinin belirleyebilmelerine imkan sağlayan "Kazandıran Kasko" ürünü devreye alındı. Müşteriler satın aldıkları kaskonun teminatlarını açıkça görebiliyor ve dilerlerse teminatları azaltarak ödeyecekleri primi belirleyebiliyor.

### Mobil Finansal Servisler

- Garanti Cep'ten gerçekleştirilen aylık işlem sayısı 14 milyona, aktif müşteri sayısı 3,7 milyona ulaştı. 2016 başından bu yana aktif mobil bankacılık müşteri adedinde %46'lık büyüme sağlandı.
- Kullanıcılar Garanti Cep üzerinden Destek Kredisi başvurusunda bulunabiliyor, kredi tutarını şubeye gitmeden hesaplarına aktarabiliyor. Ayrıca "Görüntülü Başvuru" fonksiyonu ile kredi danışmanlarına görüntülü olarak bağlanıp canlı destek olarak, yüz yüze görüşme ile başvurularını tamamlayabiliyor.
- Garanti Cep'te ATM/Şube işlemleri bütünüyle yenilendi. Artık işlem, hizmet noktası, şube seçildikten sonra uygun tarih ve saatte şubede işlem yapmak için randevu alınabiliyor, randevu alındıktan sonra öncelikli olarak işlem yapılabilir. Kullanıcılar ATM/Şube haritasında şubelerin yoğunluklarını ve tahmini bekleme süreleri inceleyebiliyor.
- Garanti Cep içinde yer alan Mobil İşlem Asistanı, MİA ile kullanıcılar tamamen doğal konuşmaya dayalı olarak bankacılık işlemlerini sesle gerçekleştirebiliyor. MİA ile hesap ve kart işlemleri, para transferleri, döviz kuru sorgulama, döviz alım satım vb. birçok işlem yapılabilir.



## Paramatik

Para çekme işlemi haricinde 200'den fazla farklı işlem yapabilen Paramatik ağı 2016 yılında 250 üzerinde lokasyon ile 4.825 noktaya ulaştı. Para yatırmanın para çekmeye oranı ise %107 olarak gerçekleşti. Paramatiklerden yılda 300 milyon adet işlem gerçekleşirken, Garanti'yle hesap ilişkisi olmayan kullanıcıların kartsız menüden yaptığı işlem adedi 20 milyonun üzerinde oldu. Yenilenen Paramatiklerle müşterilere kullanıcı dostu ve sadeleştirilmiş işlem akışlarıyla birlikte hizmet vermeye başlandı.

- Müşteriler kartlarıyla giriş yaptıkları anda, en sık kullanılan hesaplarının özet bilgilerine ve en sık kullanılan işlemlere anında ulaşıyor.
- Kredi ödemeleri Paramatikler üzerinden hızlı ve kolayca gerçekleştirilmeye başlandı.
- Paramatiklerdeki madeni para üstü verme özelliğinin yanı sıra kağıt para verme özelliği de eklendi.

## Alo Garanti

Ayda 5 milyondan fazla çağrı alan Alo Garanti'de ses teknolojileri ile getirilen yenilikler devam etti. Türkiye finans sektöründe bir ilk gerçekleştirilerek, 2013 yılında devreye alınan Sesle Yönlendirme uygulaması sonrası, 2014 yılında Sesle İşlem dönemi başladı. Sesle İşlem adımlarıyla hesap bakiyesini öğrenme, ekstre hafta değişikliği, kredi kartı borç sorgulama ve ödeme, dönem içi işlemler vb. birçok işlem sadece konuşarak tamamlanabiliyor.

## Garanti One

Garanti One, 18-25 yaş arası genç hedef kitleye yönelik lanse edilen, tamamen gençlerin hayat tarzına özel fonksiyonlar ve kampanyalar barındıran bir mobil bankacılık platformu. Kullanıcılar GarantiOne sayesinde havale, EFT, kart aidatı ücreti ödemiyo, uygulama içindeki Hediye Gönder fonksiyonuyla arkadaşlarına hediye gönderiyor. Harcamalarını kategori bazlı görüntülerken kendisine benzer Garantililerin ortalama harcamalarıyla kıyaslayabiliyor. Ayrıca uygulama, kullanıcının gelecek işlemlerini de göz önünde bulundurarak ay sonu kalacak bakiyeyi gösteriyor; hesabında kalacak bakiyeye göre yapabileceği işlemleri sunuyor. Ekim 2016'da gençlere özel olarak yeniden lanse edilen GarantiOne'ı kullanan müşteri sayısı 300.000'e yaklaştı. 2017 yılında GarantiOne'a hedef kitlenin ihtiyaçlarına göre farklılaşacak yeni servislerin eklenmesi planlanıyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Müşterilerine her zaman dijital kanallarda daha iyi bir deneyim sunmaya odaklanan ve bütünleşik kanal stratejisini benimseyen Garanti Şubesiz Bankacılık, kullanıcılara doğru mesajla doğru zamanda ulaşmayı hedefliyor. Akıllı karar verme teknikleriyle müşteriye en uygun kanal üzerinden temas ediyor. 2016 yılında müşterilerin ihtiyaç duyduğu her yerde, onların yanında olma vizyonuyla dijital kanalların yanı sıra üçüncü taraf servis ve WhatsApp, BiP gibi mesajlaşma uygulamalarında da hizmet sunmaya başladı. 2017 yılında da bu yapıyı mümkün olan her platformda geliştirecek. API ekosistemini de kullanarak, müşterilerin ihtiyaç duydukları anı önceden tahmin ederek düşünmelerine dahi gerek kalmadan, finansal ihtiyaçları karşılayacak çözümler sunacak. Bu ihtiyaçları karşılayacak ürün, servis ve hizmetlerini müşterisiyle buluşturacak. Şubesiz Bankacılık, yeni teknolojileri takip edip uygulamaya devam ederek dijital kanallardaki liderliğini koruyacak ve bu deneyimin merkezinde mobil kanallar yer alacak.

Garanti 2017 yılında, sosyal medya kanallarını da yaratıcı ve öncü bir şekilde kullanırken, bu kanallardan etkin reklam, yenilikçi kurgulardaki yarışma ve kampanyalar ile müşteri etkileşimi ve diyalogunu artırmayı amaçlıyor. Sosyal medya kanallarını hem ürün ve hizmetleri tanıtma hem de aktif bir satış platformu olarak kullanmayı planlıyor.





**72,8 MİLYON**  
MÜŞTERİ İLETİŞİMİ

**4 MİLYON**  
ADET ÜRÜN SATIŞI

**34 SANİYE**  
ORTALAMA YANITLAMA  
HIZI İLE SEKTÖR LİDERİ

Güçlü teknolojik altyapısı, nitelikli ve dinamik çalışanları, müşterilerine sunduğu yenilikçi ve çözüm odaklı yaklaşımıyla Garanti Bankası Çağrı Merkezi, müşterilerine benzersiz bir deneyim yaşatma amacıyla çıktığı yolculuğunda sektöre öncülük etmeye devam ediyor.

18 yılı geride bırakan Çağrı Merkezi, kaliteli ve istikrarlı hizmet vermenin önemini bilinciyle, müşterilerinin ihtiyaçlarını anında ve doğru analiz ederek; müşterilerine, kolay ulaşılabilir, ilk temasta çözüm odaklı hizmet ve servisler sunuyor. Bunun yanında, banka stratejilerine paralel oluşturduğu finansal ürün portföyü ile bu kulvardaki heyecan ve iddiasını sürdüren Garanti Bankası Çağrı Merkezi, 1.170 kişilik uzman kadrosu ile sektör çağrılarının %13,2'sini, 34 saniyelik ortalama yanıtalama hızı ile karşılayarak, faaliyet gösterdiği alanlarda lider konumunu bu yıl da sürdürüyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

72,8 milyon adede yükselen müşteri iletişimi ile 2016 yılında da Türkiye'nin en büyük finansal Çağrı Merkezi olan Garanti, en önemli hizmet performans göstergesi olan Çağrı Karşılama Oranında ortaya koyduğu %97,8'lik performansıyla, sektöründe belirgin fark yaratmaya devam etti.

Garanti Bankası Çağrı Merkezi "doğru müşteri, doğru kanal, doğru ürün" yaklaşımıyla geliştirdiği projeler sayesinde, gerek bankayı arayan gerekse de banka tarafından aranan müşterileri, ilgilendikleri servis ve ürünler özelinde konusunun uzmanı müşteri temsilcileri ile anında buluşturarak, talep ve ihtiyaçlarını en etkin şekilde karşılamaya devam etti. Finansal ürün yelpazesini 33 adede çıkaran Garanti Bankası Çağrı Merkezi, 2016 yılında 4 milyon adedin üzerinde gerçekleştirdiği ürün satışıyla yeni bir rekor daha kırarak, çitayı bir üst seviyeye taşıdı.

444 0 335 hattı ile bireysel destek, 444 EVİM hattı ile konut ve 444 OTOM hattı ile oto kredilerinin pazarlama ve satışında, banka toplam kredi üretiminden önemli paylar alarak, 2016 yılında da telefon aracılığıyla kredi satışında sektör öncülüğünü korudu.

Garanti Bankası Çağrı Merkezi, toplam banka kredi kartı satışında %19,9'luk pay ile bankanın en önemli kart satış kanallarından biri olurken, Garanti Bankası'na ait tüm kredi kartlarının geri kazanım faaliyetlerini tek merkezden, başarıyla yönetmeye devam etti.

Garanti Bankası Çağrı Merkezi, katma değeri yüksek ve stratejik ürünlerin yanı sıra müşterilerimizin finansal hayatını kolaylaştıran ve dijital dünyanın yeni ürünlerinden olan Bonus Flaş ve Garanti One uygulamalarının banka müşterilerince kullanımının yaygınlaştırılmasında önemli rol üstlendi.

Yıl boyunca şube santrallerine gelen çağrılarının %63'ünü merkezi olarak karşılayan Garanti Bankası Çağrı Merkezi, müşterilerine daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunarak, sistem içinde olan şubelerimizin iş yükünde önemli oranda azalma sağladı. 11 saniye ortalama cevaplama süresi ile karşılanan bu çağrılarda, müşterilerine kaliteli ve hızlı hizmet deneyimi yaşattı.

Güçlü teknolojik altyapısı ve yıllara dayanan tecrübesini, her zaman ilk önceliği olan "Müşteri Odaklı Hizmet" anlayışıyla birleştiren Çağrı Merkezi, benzersiz müşteri deneyimi yaratan hizmet anlayışını 2016 yılında daha da ileri taşıyarak birçok yenilikçi projeyi hayata geçirdi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Getirdiği teknolojik yeniliklerle müşteri odaklı çözümler üreten Garanti Bankası Çağrı Merkezi, 2017 yılında da ses teknolojilerine yatırım yapmaya devam edecek. Ses teknolojilerindeki gelişim ile beraber, müşterilerine çok daha hızlı, kolay ve güvenilir hizmet vermeyi sürdürecektir. Kâr merkezine dönüşümünü tamamlayan ve Garanti Bankası'na önemli ölçüde katma değer sağlayan Çağrı Merkezi, müşterilerine güçlü ve fark yaratan deneyimler yaşatarak bulunduğu sektörde ilkleri gerçekleştirme misyonunu devam ettirecek.

# MÜŞTERİ DENEYİMİ VE MEMNUNİYETİ MÜDÜRLÜĞÜ

## MÜŞTERİ İÇGÖRÜSÜ

## DENEYİMİ GELİŞTİREN AKSİYONLAR

## MÜŞTERİ ODAKLI KÜLTÜRÜN YERLEŞMESİNDE ÖNCÜ

Garanti'yi Garanti yapan değerlerin başında müşterilerin mutluluğu geliyor. Garanti, müşteri mutluluğuna giden yolun müşterilerin hızlı ve kolay hizmet almalarının yanı sıra hayattan beklentilerini anlayarak, kendilerini güvende hissetmelerini sağlayarak ve onlarla duygusal bağ kurarak iyi bir deneyim yaşatmaktan geçtiğine inanıyor. İyi bir müşteri deneyimi yaratmak, Garanti üst yönetiminin de stratejik önceliklerinden ve vazgeçilmez tutkularından biri. Genel Müdür liderliğinde düzenli olarak toplanan Müşteri Komitesi, müşteri deneyimiyle ilgili konuları masaya yatırıyor. Müşteri deneyimini geliştirmek amacıyla yapılan çalışmalarda 5 adımlı bir metodoloji uygulanıyor:

### Çok Kanallı Müşteri Dinleme

Geniş kapsamlı müşteri deneyimi araştırmaları yanında, şubelerde kritik hizmetleri alan müşterilerle düzenli anketler yapılıyor. Müşterilerin şikayetleri, özel bir telefon numarası üzerinden hizmet veren bir ekibin yanı sıra e-posta, internet siteleri ve sosyal medya aracılığı ile alınıp özenle değerlendiriliyor ve en kısa sürede sonuçlandırılıyor.

### Kök Neden Analizleri

Müşteri geri bildirimlerinin düzenli analizi ile şikayetlerin kök nedenleri, müşteri ihtiyaç ve beklentilerinin aşıldığı veya karşılanamadığı temas anları bulunuyor. Tüm bilgiler sentezlenerek müşteri içgörülerini oluşturuluyor. Gelişim alanları projelendiriliyor, çalışmaların hayata geçmesi sonrası müşteri geri bildirimlerindeki değişim takip ediliyor.

### Müşteri Yolculukları

Müşterilerin deneyimlerini iyileştirmek için, sadece temas anlarını değil, başta uca tüm yolculuğu iyileştirmek gerekiyor. Bu nedenle, tasarım yaparken yolculuk bakış açısı kullanılıyor. Her adım müşterilerinin gözünden yaşanarak, o andaki ihtiyaç ve beklentilerini mümkün olan en üst düzeyde karşılamak üzere çözümler üretiliyor.

### Değişim Yönetimi

Tasarımların hayata geçirilmesinde en büyük aktörler, tüm Garantililer. Çalışan angajmanını en üst seviyede tutmak amacıyla; çalışanlar sürekli bilgilendiriliyor, eğitiliyor, önyüzler ve sistemler kurgulanırken çalışanların müşterilere hizmet sunumunu kolaylaştırmak hedefleniyor. İyi bir müşteri deneyimi yaratmak, her seviyedeki çalışanın başarı tanımında yer alıyor.

### Hizmet Sonrası Anketler

Çalışmaların müşteri deneyimi üzerindeki etkileri, çalışan bazında gerçekleştirilen anketlerle ölçülüyor. Müşteri geri bildirimleri, çalışanlar tarafından günlük olarak takip edilebiliyor. Müşteri geri bildirimleri ile beslenen çalışanlar, yaşattıkları deneyimi geliştirmek için aksiyon alabiliyor. Garanti, British Standards Institution'dan

(BSI) ilk kez 2006 yılında aldığı ve her yıl yenilediği ISO 10002:2004 Şikayet Yönetim Sistemi sertifikasıyla, şikayet yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgeleyen ilk Türk Bankası unvanını taşıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

- Müşteri deneyimi yönetiminin güçlendirilmesi amacıyla organizasyonel değişiklik gerçekleştirildi. Tasarım yapan ve şikayetleri yöneten ekipler birleştirilerek hem müşteri deneyimi yönetimi uçtan uca yapılabilir hale geldi, hem de ekibin etki alanı arttı.
- Müşteri Komitesi çalışmalarına başladı.
- Yapılan iyileştirmelerin etkisiyle, 2016 yılı aylık ortalama şikayet adedi bir önceki yıla göre %30 geriledi.
- 2015 yılında başlanan hizmet sonrası anketler, hızlanarak devam etti. 2016 yılında, kritik deneyimleri yaşayan 316 bin müşteriye ulaşıldı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

- Müşterilere dair içgörü üretimini sürdürerek tüm ekiplere rehberlik etmek,
- Düzenli kök neden analiz çalışmaları gerçekleştirmek, analiz sonuçlarını müşteri deneyimini iyileştiren, şikayetleri azaltan aksiyonlara dönüştürmek,
- Müşteri yolculuklarını geliştirmeye devam etmek,
- Şikayetini ileten müşterilere beklentilerinin üzerinde deneyimler yaşatmak,
- Müşteri odaklı kurumsal kültürün artarak sürdürülmesini sağlamak,
- Şikayet iletilen her kanalda ilk temas anında çözüm üretmek, özellikle şube çalışanlarının gelen şikayetleri yönetmesine destek olacak çözümleri hayata geçirmek,
- Farklı müşteri ihtiyaçlarına göre özel çözüm üretme yaklaşımı benimseyerek gereken süreçleri ve teknik altyapıyı oluşturmak.

# AKTİF PASİF YÖNETİMİ

GÜÇLÜ VE ETKİN  
BİLANÇO YÖNETİMİ

BELİRSİZ PİYASA  
KOŞULLARINDA DİNAMİK  
MENKUL KIYMET PORTFÖYÜ

Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APY), Garanti Bankası sermayesinin riske göre düzeltilmiş getirisini, bilançosunun net faiz marjını maksimize etme ve net faiz marjındaki dalgalanmaları minimuma indirme amaçlarıyla hareket ediyor. Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde, Garanti'nin faiz oranı, ülke kredisi, yapısal kur ve likidite riskleri ve sermayesi yönetiliyor.

Bu doğrultuda; piyasa koşullarını, bilanço kalemlerinin faiz ve hacim trendlerini, risk parametrelerini ve sermaye düzeyini izleyen APY, yaptığı kantitatif analizler ışığında; yatırım, finansman ve korunma stratejileri belirliyor, spot ya da türev piyasalarda gerekli aksiyonları alıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

2016 yılının ilk yarısında, özellikle FED faiz politikasının beklenenden daha gevşek ilerleyeceği sinyalleriyle gelişmekte olan ülkelere fon girişleri öne çıktı. Bu dönemde Türk varlıklarının değer artış trendi sürdü. Ancak, yılın ikinci yarısında, ekonomik ve politik şoklar sebebiyle, Türk Lirası'nda oldukça hızlı değer kayıpları yaşandı. Brexit, 15 Temmuz darbe girişimi, Moody's tarafından Türkiye'nin kredi notunun düşürülmesi, ABD seçimlerinden Trump'ın galibiyetle çıkması piyasalarda yüksek volatiliteye sebep oldu.

Bu bağlamda, pasif kalemlerde kalıcılığın en uygun seviyede tutulması ve fonlama imkânlarının çeşitlendirilmesi; aktif kalemlerde ise riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini maksimize edecek kompozisyonun sağlanması amaçlandı. Özellikle yılın ikinci yarısında, yabancı para fonlama koşullarının sıkışmasıyla, TCMB'nin likidite enstrümanlarından istifade edilerek, hem Türk Lirası, hem de yabancı para kalemlerde etkin ve verimli likidite yönetimi gerçekleştirildi. TCMB, sadeleşme politikası çerçevesinde marjinal borç verme faizini yılbaşıdan itibaren kademeli olarak %2,50 indirdi.

Ayrıca, yılın ikinci yarısındaki şoklar dolayısıyla tasarruflarda yabancı para cinsinden TL mevduata geçme trendi görüldü ve TL mevduat faizlerinde düşüş yaşandı. Öte yandan, ABD seçimlerinden Trump'ın galibiyetle çıkmasıyla, ABD enflasyonu ve küresel büyüme beklentilerindeki artışla beraber risksiz getiri eğrilerindeki yeniden fiyatlama, YP borçlanma maliyetlerini yukarı çekti. Bu bağlamda, hem mevduat hem bankalararası fonlama kalemlerindeki vade ve para birimi kompozisyonu, net faiz marjını maksimize edecek ve likidite riskini en aza indirecek şekilde yönetildi. Yurt içi ve yurt dışı TL cinsi

ihraçlar ve menkul kıymetleştirme yöntemiyle teminatlandırılmış yabancı para borçlanmalar gerçekleştirildi.

Faiz riski yönetimi amacıyla, bilanço dışı finansal riskten korunma faaliyetleri yürütüldü. Banka'nın, alım-satım amaçlı menkul kıymet portföyü dışında kalan tüm menkul kıymet portföyü APY Faiz Riski Yönetimi'ne devredildi. APY Faiz Riski Yönetimi, Aktif Pasif Komitesi'nde alınan kararlar doğrultusunda, kazanç elde etme, Banka'nın faiz riski pozisyonunu yönetme, gerektiğinde likidite sağlama ve teminat ihtiyaçlarını karşılama amaçlarıyla; likidite ve fonlama riski, faiz riski, FX ve sermaye risklerini de gözeterek APY Menkul Kıymet Portföyünün büyüklüğünü ve dağılımını yönetti.

Yapısal kur riski yönetimi kapsamında, Banka'nın finansal sağlamlığını kur oranı değişikliklerinden koruyarak, sermaye rasyolarının ve kâr/zarar durumunun stabilitesi sağlandı ve muhafaza edildi; ödeme gücünün sürdürülmesi ve dahili limitlere uyumu hedeflendi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

2017 yılı, hem global ve gelişmekte olan piyasalar, hem de Türkiye piyasaları açısından hareketli olmaya aday bir yıl. FED'in likidite ve para politikasında atacağı adımlar, Avrupa Bölgesi ve Japonya'nın FED tarafından gelecek yeni gelişmelere verecekleri tepkiler ve emtia fiyatlarının seyri önemli olacak. Gelişmekte olan piyasalarda, ülkeye has kırılğanlıklar ön plana çıkacak; dış denge, iç denge, büyüme potansiyeli, enflasyon gibi makro parametreler yatırımcılar tarafından dikkatle takip edilecek ve portföy alokasyonlarında ülkelerin alacağı payları belirleyecek. APY bilanço likidite riski, faiz riski, Banka menkul kıymet portföyü, yapısal kur riski ve sermaye yönetimi konularında, temkinli bir iyimserlikle gerekli aksiyonları alacak.



## %60 PAZAR PAYI LOKAL BANKALARARASI DÖVİZ PİYASASI

## 160 MİLYAR \$ SPOT DÖVİZ İŞLEMİ

Garanti Hazinesi, ülke ve dünya piyasalarında son derece beklenmedik gelişmelerin yaşandığı 2016 yılı boyunca, müşteri memnuniyeti odaklılığını ve kârlılığını yitirmeden faaliyetlerini sürdürdü.

### Hazine Piyasalar

TL tahvil ve bono piyasası ile ViOP'da Piyasa Yapıcı Kurum unvanı taşıyan Garanti, diğer menkul, türev, döviz ve altın piyasalarında da aktif bir şekilde yer almaya devam etti. Garanti, BİST tahvil piyasasında %17 pazar payı seviyesine yükselerek döviz piyasalarındaki ağırlığını da korudu. Uluslararası döviz piyasasında iyi bir likidite sağlayıcı olarak ismini benimsetirken, lokal bankalararası piyasada geçen yıl sahip olduğu %60 seviyesindeki yüksek pazar payını korumayı başardı.

Hazine Piyasalar ekibi, 2016 yılındaki yeni organizasyon yapılanması sonrasında sorumluluk alanına yeni ürünleri dahil etti. Bu çerçevede özellikle faiz türevleri konusunda müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamaya çalışırken, rekabetçi fiyatlama ile birim kârlılığı arasındaki ince dengeyi de gözetti.

2017 yılında ekonomik büyüme hızının yavaşlamaması için yoğun çaba gösterilmesine rağmen müşteri işlemleri hacminde bir azalma yaşanması durumunda, azalabilecek talebi cezbetmek için yaşanacak rekabette Hazine Piyasalar ekibinin önceliği, müşteri memnuniyeti sayesinde yaratılacak düzenli ve güvenilir işlem marjlarıyla kârlılık sağlamak, bankalararası piyasada saygın bir likidite sağlayıcı olmak, yenilikçi yaklaşımlarla ürün gamını geliştirmek olacak.

### Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler

Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler ekibi, 2016 yılında da mevduat ve kredi ürünlerinde özellikle kritik önem taşıyan müşteri işlemlerinin fiyatlamalarında aktif rol almaya devam etti. Diğer yandan, 160 milyar ABD Doları'nı geçen spot döviz (pazar payı %20), 87 milyar ABD Doları'nı geçen döviz ve faiz türevi içeren müşteri işlemine başarıyla aracılık etti.

Bununla birlikte, özellikli ihtiyaçları bulunan müşteriler için sunduğu çok çeşitli yapılandırılmış ürün ve çözümlere bağlı olarak gerçekleşen müşteri hacmini 9 milyar ABD Dolar'a taşıdı. Bu faaliyetlerin yanında, daha önceki yıllarda olduğu gibi profesyonel bir ekip yönetiminde, hem Banka'nın hem de finansman ihtiyacı bulunan tüzel müşterilerin Garanti Yatırım tarafından sağlanan danışmanlık hizmeti ile sermaye piyasalarına ulaşip özel sektör tahvil ve bono ihraçları gerçekleştirmelerinde yardımcı olarak, 2016 yılında da farklı

borçlanma ürünlerinde toplam 9 milyar TL'yi aşan tutarda talep toplanmasında aktif rol aldı. Garanti, önümüzdeki dönemde de bu piyasaların gelişimine katkıda bulunmaya devam edecek.

Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler ekibinin 2017 yılında da önceliği, sahip olduğu üstün teknolojik altyapı ve insan kaynağı ile müşterilerin talep ettiği tüm hazine işlemlerini en kısa süre ve en iyi fiyattan gerçekleştirmek, hazine ürünlerine dayalı her türlü özel ihtiyaçlarını mümkün olan en etkin çözümlerle karşılayabilmek olacak.

### Türev Ürünler

Uluslararası piyasalarda gelişmekte olan ülkelere ilginin yükselmeye devam ettiği 2016 yılında Garanti, risk getiri dengesini, fonlama kalitesini ve etkin teminat yönetimi ilkelerini gözeterek büyüme devam etti.

ABD ve AB'nin riske yaklaşım konusundaki "kati" tutumunun, Dodd Frank, Sox ve EMIR kapsamında uluslararası bir mevzuat haline getirilmesi, Garanti'yi ve doğrudan hazine süreçlerinin altyapısını da etkileyen en önemli faktörlerden biri oldu. Bu entegrasyonlar ve teknolojik gelişmelere bağlı olarak finansal ürün ve hizmetlerin çeşitlenmesi de risk yönetimine ve denetimine verilen önemi global düzeyde artırdı.

Proaktif risk yönetiminin ve uluslararası yasal mevzuata uyumun önemini koruyacağı 2017 yılında, risk takibini daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek ve hazine süreçlerinin tam otomatizasyonunu sağlamak adına, çalışmaları 2016 yılında başlamış olan birçok proje tamamlanacak. Tüm uluslararası piyasa katılımcıları arasında hazine ürünlerinin standart bir teminat ve takas yapısına kavuşturulması, sistematik riski azaltan önemli bir etken olacak. Bu bağlamda da tek amaç olarak büyümenin değil, "sağlıklı büyüme" ve etkin risk yönetiminin görülmeye devam edileceği bir dönem yaşanacak.

# ULUSLARARASI BANKACILIK

**3,2 MİLYAR \$**  
ÜZERİNDE DIŞ FİNANSMANDA  
YENİ KAYNAK

**2.650** BANKADAN  
OLUŞAN GENİŞ  
MUHABİR AĞI



Garanti, muhabir bankalarla kurduğu uzun vadeli ilişkiler ve yenilikçi finansman ürünleri sayesinde müşterilerine ayrıcalıklı hizmet sunuyor. Sürdürülebilir dış kaynak temini ve müşteri odaklı hizmet politikası Garanti'yi Türkiye'nin öncü bankası konumuna taşıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

### Muhabir Bankacılık

Uluslararası bankalarla ilişkilerden sorumlu olan Muhabir Bankacılık ekibi, 150'den fazla ülkede, yaklaşık 2.650 bankadan oluşan geniş muhabir ağını başarıyla ve etkin bir biçimde yönetiyor. Bu başarının temelinde; güçlü ilişki yönetimi, sürdürülebilir iş hacmi, uluslararası operasyonlardaki üstün hizmet kalitesi ile yaratılan müşteri memnuniyeti yatıyor.

2016 yılında da Garanti, uyguladığı ilişki yönetimi ile değişen piyasa koşullarına rağmen muhabir bankalardan fonlama sağlama başarısını devam ettirdi. Güçlü ilişki yönetimi ve sürdürülebilir iş hacmi yaratma yeteneği ile yurt dışı bankaların Türkiye'deki ana ilişki bankası konumunu sürdürdü.

### Dış Finansman

138 milyon ABD Doları karşılığında MTN ihracı gerçekleştirildi. Türkiye'de bu program kapsamında 200 milyon Türk Lirası ile bu para cinsinden ihraç gerçekleştiren ilk Türk kuruluşu Garanti oldu.

Mayıs ayında, 367 gün vadeli 1,25 milyar Avro tutarındaki sendikasyon kredisi, Avro dilimi Euribor+%0,75 ve ABD Doları dilimi Libor+%0,85 maliyetle yenilendi.

Haziran ayında, 1.098 gün vadeli 50 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalandı.

Ayrıca yenilenebilir enerji kaynaklarının finansmanı için Proparco ile 12 yıl vadeli 100 milyon Avro tutarında kredi anlaşması yapıldı.

Kasım ayında, 367 gün vadeli 1,3 milyar ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi Avro dilimi Euribor+%1,00 ve ABD Doları dilimi Libor+%1,10 maliyetle yenilendi.

Garanti, çeşitli bankaların katıldığı 5 yıl vadeli, toplamda 310 milyon ABD Doları ve 50 milyon Avro tutarında havale akımlarına dayalı seküritizasyon kredisi işlemi gerçekleştirerek uluslararası piyasalardaki başarısını bir kez daha gösterdi.

### Dış Ticaret Finansmanı

Garanti, dış ticaret finansmanındaki öncü rolü ve uzmanlığıyla müşterilerinin çözüm ortağı olarak hareket etmeye devam etti.

2016 yılında Garanti, ihracat kredi kuruluşları aracılığıyla sağladığı yurt dışı kaynaklı uzun vadeli ithalat finansmanı olanaklarıyla müşterilerinin yatırımlarına olan finansman desteğini sürdürdü.

Garanti, ihracat kredi kuruluşları ve kreditor bankalar ile yeni işbirlikleri geliştirdi. Çin Eximbank'tan Çin ithalatlarının finansmanında kullanılmak üzere 300 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi sağlayarak Türkiye'den Çin Eximbank ile en yüksek tutarlı krediye imza atan banka oldu. Merkez Bankası ile reeskont kredisi yapısında işbirliğine başlayarak müşterilerini bu kaynaktan faydalandırdı.

Muhabir bankalarla işbirlikleri sayesinde müşterilerinin yeni pazarlara olan ihracatlarına uygun koşullarda fonlama ve garantörlük sağladı. Müşterilerinin dış ticaret alanındaki danışman bankası olan Garanti, bu alandaki deneyim ve bilgi birikimini müşterileri ile paylaştığı seminerlerine yenilerini ekledi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti, sermaye piyasalarındaki tecrübesi, kredi kuruluşları ile güvene dayalı ilişkileri ve yenilikçi ürünleriyle sürdürülebilir dış kaynak teminine devam etmeyi amaçlıyor. Muhabir bankacılık ağını genişleterek, uluslararası işlemlere yönelik gereksinimleri en iyi şekilde karşılamayı sürdürmeyi hedefliyor. Müşterilerinin ihtiyaçlarına özel çözümler geliştirmeyi, bu alanda bankalar ve ihracat kredi kuruluşları ile yeni işbirliklerine imza atmayı planlıyor.

# SİGORTA VE BİREYSEL EMEKLİLİK

GÜÇLÜ TEKNOLOJİK  
ALTYAPI

KİŞİSELLEŞTİRİLEBİLİR  
ÜRÜNLER

MÜŞTERİ ODAKLI  
UYGULAMALAR

Garanti, Eureka Sigorta ve Garanti Emeklilik ve Hayat ile kurduğu işbirliği, yarattığı güçlü sinerji, koşulsuz müşteri memnuniyeti ve yenilikçi yaklaşımından ödün vermeden sektördeki liderliğini koruyor. Müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını tek bir çatı altında basit ve hızlı bir şekilde karşılayan Garanti, banka sigortacılığındaki uzmanlığını geliştirerek büyümeye ve tüm kanalları üzerinden müşterilerine sigorta ve emeklilik ürünlerini sunmaya devam ediyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Bankalar, sigorta sektörü için güçlü bir dağıtım kanalı olmaya ve önemini korumaya devam ediyor. Sektörde hayat sigortaları priminin %84,0\*'ü bankalar tarafından üretilirken, hayat dışı sigortalarda bankaların üretim payı %13,0\* olarak gerçekleşti.

Garanti, 2016 yılında banka sigortacılığı alanında yürüttüğü başarılı faaliyetler ile hayat dışı sigorta branşında %14,1\*, hayat branşında ise %9,7\* pazar payına ulaştı.

%25'lik devlet katkısı uygulamasının olumlu etkisinin devam etmesi, Bireysel Emeklilik sistemine olan ilginin sürmesini ve sektörün büyümesini sağladı. Sistemdeki toplam katılımcı sayısı 6,6 milyon\*\* kişi olurken, Garanti de müşterilerine tüm kanallardan ulaşarak 1 milyon 130 bin\*\* katılımcı sayısı ve 9,5 milyar TL fon büyüklüğüne ulaştı. Katılımcı sayısında %17,1\*\*, fon büyüklüğünde ise %15,7\*\* pazar payı elde etti.

Garanti, müşterilerin istekleri ve ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürün tasarımları ile beraber mevcut ürünlerin ulaşılabilirliğini artırdı. Bu kapsamda kişiselleştirilebilir teminatlar sunan Garanti Kazançlı Kasko'nun, Garanti İnternet ve Garanti Cep'e ek olarak garanti.com.tr üzerinden de satışına başlandı. Bu yeni ürün Garanti müşterisi olsun ya da olmasın giriş yapmaya gerek duymadan herhangi bir kartla kendi ihtiyaç ve isteklerine göre teminat ve ek özellikler belirleyerek önemli fiyat avantajı sağlarken, kendilerine özel bir kaskoya sahip olabiliyor. SGK'lı müşterilerimizin özel sağlık kuruluşlarından fark ücreti ödmeden hizmet almalarını sağlayan Farkı Garanti'den Tamamlayıcı Sağlık Sigortası zengin teminatlar ile yenilendi. Seyahat Sağlık Sigortası ise Garanti Cep üzerinden satılmaya başlandı. Böylece Garanti müşterileri Garanti Cep üzerinden sadece saniyeler içinde yurt dışı seyahatlerinde karşılaşılabilecekleri acil sağlık harcamalarını hem kendileri hem de sevdikleri adına en avantajlı şartlarla teminat altına alabiliyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti 2017 yılında da dijital mecraları banka sigortacılığında etkili bir şekilde kullanarak müşterileri ile interaktif bir iletişim kurmayı hedefliyor. Bu doğrultuda yeni ürün çalışmaları ve mevcut ürün revizyonları ile müşterilerde sigorta bilincinin artırılmasına yönelik pazarlama faaliyetleri aynı hızla devam edecek. Mevcut ürünlerin tüm kanallara entegrasyonunu sürdürürken, bu kanalları kullanan müşterilerin istekleri ve ihtiyaçları doğrultusunda mevcut ürün ve süreçleri yeniden tasarlayacak, kişiselleştirilebilir ürünleri ön planda tutacak, kanallara özgü inovatif ürün ve hizmetler sunacak. Özellikle mobil kanallara yatırım yaparak müşterilerin sigorta hizmetlerinden her an yararlanabilmeleri için geliştirmelere öncelik vermeye devam edecek. Garanti müşterisi olsun ya da olmasın garanti.com.tr üzerinden kolayca satın alınabilen Garanti Kazançlı Kasko ise herkesi kapsayan sigorta ürünlerinin ilki olarak yer alacak.

Bireysel Emeklilik sisteminde ise Otomatik Katılım Sistemi başlayacak. 45 yaşını doldurmamış kamu ve özel sektör çalışanlarının, bireysel emekliliğe otomatik olarak dahil edildiği bu sistem ile birlikte sektörün büyümesinin hızlanması bekleniyor. Bu gelişim ile Garanti, katılımcı sayısı ve fon büyüklüğündeki büyüme trendini sürdürerek, bu alandaki güçlü konumunu pekiştirecek.

Garanti, 2017 yılında da güçlü teknolojik altyapısıyla ve desteklediği müşteri odaklı uygulamaları ve müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik tasarlanan ürünleri ile banka sigortacılığı alanında pek çok ilke imza atmaya devam edecek.

\* 31 Aralık 2016 itibarıyla

\*\* 30 Aralık 2016 itibarıyla

# GÜVENLİ OPERASYON MÜDÜRLÜĞÜ

MÜŞTERİ ODAKLI  
YAKLAŞIM

MERKEZİ VE BÜTÜNSEL  
KONTROLLER

DİNAMİK VE RİSK  
ODAKLI AKSİYONLAR

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, 2007 yılından beri aynı çatı altında, 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 gelişen teknolojilere hızlı adaptasyonu ile 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 kaybını en aza indirmek üzere çalışmalar yürütüyor.

Garanti Bankası tarafından geliştirilen yeni ürün ve hizmetleri dış dolandırıcılık risklerine göre değerlendirerek görüş ve önerilerde bulunuyor, dış dolandırıcılık eylemlerine ilişkin bankalararası ve banka içi bilgi paylaşımı da yaparak bu eylemlerle ilgili gerekli incelemeleri ve araştırmaları sürdürüyor. Ayrıca, dış dolandırıcılık eylemlerine karşı Garanti personelinin sahtecilik risklerinin engellenmesinin önemini kavramasına ve Banka genelinde bu kültürün yerleşmesine yönelik eğitim ve bilinçlendirme faaliyetlerini gerçekleştiriyor.

Sahteciliği 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, sürekli olarak takip ediliyor. Bu doğrultuda Garanti Bankası politikalarına uygun stratejiler geliştirilerek en kısa sürede, en etkin ve verimli aksiyonlar alınıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Banka'nın müşteriyi koruma prensibi çerçevesinde dış dolandırıcılık olaylarından kaynaklanabilecek olası itibarı ve finansal kayıp riskleri başarı ile yönetilmeye devam edildi. 2016 yılında da müşteri odaklı stratejiler ve anlık aksiyon alma becerileri ile müşteri ve Banka kaybı yaratabilecek dolandırıcılık girişimlerine karşı yüksek bir performans gösterildi.

Garanti Bankası, sektörel kuruluşlarda ve ilişkili sektörlerde güncel dolandırıcılık olaylarına dair farkındalığın artırılması yönündeki girişimlerine devam ederek müşteriler nezdinde dolandırıcılığa karşı bilinç oluşması yönündeki yeni adımlarını sürdürdü. Müşterilerinin güvenli bir ortamda ve kendilerini rahat hissederek işlem yapmalarını sağlamak Garanti'nin en önemli öncelikleri arasında yer alıyor. Bu doğrultuda, Banka'nın web sitesinde yapılan bilgilendirmelerin yanı sıra müşterilere dönem dönem SMS ve/veya e-posta gönderilmesi sureti ile dolandırıcılık olaylarına karşı duyarlılığın artırılmasına katkıda bulunuldu.

Dolandırıcılık izleme yazılımlarının dünya çapındaki en yeni teknolojilerle uyumlu olarak geliştirilmesi konusundaki teknik ve altyapı çalışmaları sürdürüldü. Mevcut ürünler, yeni ürünler ve süreçlerde dolandırıcılık risklerini minimize etmeye yönelik geliştirme çalışmalarında ilgili ekiplere destek sağlandı.

Veri güvenliğinin önem kazandığı günümüz dünyasında Türkiye'deki ilgili kuruluşların konuyla yönelik duyarlılıklarının artırılması konusunda girişimler yapıldı. Bu alanda, müşteri işlem güvenliğini esas alacak şekilde geliştirilebilecek kontrol mekanizmaları konusunda değerlendirme çalışmaları başlatıldı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Güvenli Operasyon Müdürlüğü 2017 yılında Garanti'nin müşteri odaklı stratejisine paralel olarak sahtecilik izleme sistemlerini entegre ve gelişmiş teknoloji ve yazılımlarla güçlendirmeye devam edecek.

Müşterileri korurken işlem sırasındaki deneyimlerini gözlemleyerek etkin ve etkili aksiyonların geliştirilmesi adına paydaşlarla olan sürekli ve yakın ilişkiyi sürdürecektir.

**557 MİLYAR \$**  
İŞLEM HACMİ

**7.315 NOKTA**  
365 GÜN KESİNTİSİZ  
NAKİT HİZMETİ

**%99**  
OPERASYONEL İŞLEMLERDE  
MERKEZİLEŞME ORANI

Türkiye’de operasyonlarını merkezileştiren ilk banka olan Garanti, etkin teknoloji kullanımı yoluyla şubelerinin operasyonel yükünü azaltıyor, çalışan verimliliğini yükseltiyor. ABACUS ile milyonlarca müşterinin operasyonel işlemlerinin üstün kaliteyle, tam zamanında ve hatasız gerçekleştirilmesini sağlıyor. Şube ve müşterilerine 7.315 noktada 365 gün kesintisiz nakit hizmeti verilmesine olanak tanıyor. Garanti, şubelerin operasyonel işlemlerinin %99’unu, tümü alanında uzman 1.094 kişilik dinamik bir ekipten oluşan ABACUS’e yönlendiriyor. Garanti Bankası ve müşterilerinin;

- Tüm dış ticaret işlemleri,
- Yurt içi ve uluslararası garantileri,
- SWIFT işlemleri,
- Her türlü ticari kredi kullandırımı ve teminat girişleri,
- Konut/oto/ihtiyaç kredisi başvurusu belge doğrulamaları,
- EFT dahil tüm yurt içi ödemeleri, vergi ve SGK tahsilatları,
- Toplu maaş ödemeleri/toplu havale ve EFT işlemleri,
- Fiziki ve elektronik arşiv işlemleri,
- Merkezi haciz ve sorgulama mektupları süreci,
- Tüketici Hakem Heyeti yazıları yönetimi
- Kredi kartı fiziki form/başvuru giriş işlemleri,
- POS başvuru ve kurulum süreci takibi,
- Kredi kartları satış sonrası destek hizmetleri,
- Çek ve senet işlemleri,
- Yatırım hesabı açılış ve virman işlemlerinin operasyonu,
- Nakit toplama ve dağıtımını kapsayan nakit destek hizmetleri ABACUS tarafından gerçekleştiriliyor.



Bu hizmetlere ek olarak, Garanti Bankası’nın faaliyetlerini etkileyecek her türlü mevzuat değişikliği de sıkı bir şekilde takip edilerek danışmanlık hizmeti veriliyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Yoğun ve verimli geçen 2016 yılında, devam etmekte olan projeleri başarıyla sonlandıran ABACUS, yenilikçi yaklaşımıyla başlattığı yeni proje ve süreçlerle yüksek standartlarda hizmet sunmayı sürdürdü. Teknolojinin yaygın ve etkin kullanımıyla şube operasyonlarının hafifletilmesine ve hedeflerinin gerçekleştirilmesine önemli katkı sağladı.

2016 yılında yaklaşık 50 milyon işlem adedi ve 557 milyar ABD Doları işlem hacmine ulaşan ABACUS’ün, operasyonel hatalardan kaynaklanan banka kaybı sadece 8.000 ABD Doları oldu. Müşterilere sunulan kaliteli hizmetin sürekliliğinin sağlanması ve riskin azaltılması amacıyla;

- Merkezi lokasyonlardaki şube ATM’lerine hafta sonu ve tatil günlerinde Nakit Planlama ve Operasyon Birimi ekiplerince müdahale edilerek, şubelerin rahatlatılması ve operasyonel verimliliğin artırılması,
- Tapu Kadastro Müdürlüğü’nün TAKBİS Sistemi’ne entegrasyon sağlanmasıyla, gayrimenkul bilgilerine erişimin hızlanması,
- Optik karakter tanıma sistemi ile tek işlem içeren EFT talimatlarının sistem tarafından algılanması ve EFT giriş/onay sürecinin bu yapıya göre revize edilmesi, 2016 yılında yürütülen faaliyetlerin bir bölümünü oluşturuyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Hizmet kalitesini daha üst seviyelere taşıyacak olan gelişim alanlarını belirleyen ABACUS, 2017 yılında da iç müşteri memnuniyetini artırmaya ve şube iş yükünü hafifletmeye yönelik çalışmalarını sürdürecektir. ABACUS; süreçlerdeki manuel bölümleri en aza indirmek, kontrol noktalarını geliştirmek ve mümkün olduğunca otomatik hale getirerek operasyonel riskleri daha da azaltmak amacıyla Garanti Teknoloji ile işbirliği yapacak. Teknolojinin tüm olanaklarını kullanarak işlemlerin operasyonunu hatasız ve tam zamanında gerçekleştirmek, faaliyetlerinin başlıca hedefi olmayı sürdürecektir. Bu çerçevede;

- Tapu E-Fek entegrasyonu ile ipotek fek işlemlerinin elektronik ortamda e-imza ile daha hızlı yapılması,
- Tüzel Mars Açılışlarının ABACUS’de yapılması,
- Tüm çek başvurularının QR kodlu çek uygulaması kapsamına alınması,
- Şube gişelerinde kullanılan para sayma makine yazılımlarının uzaktan güncellenebilmesi,
- Ankes takip sisteminin otomatize edilerek Ankes yönetiminin daha verimli yapılması,
- Zırlı araçların takip sisteminin RFID teknolojisi ve proaktif kontroller ile geliştirilmesi, 2017 yılı içerisinde gerçekleştirilmesi planlanan hedefler arasında yer alıyor.



# İNSAN KAYNAKLARI

1.338

KİŞİLİK İŞE ALIM

%85

AÇIK POZİSYONLARIN İÇ  
KAYNAKLARLA KARŞILANMA ORANI

Tüm çalışmalarında her şeyden önce en önemli değeri olan çalışanlarına odaklanan Garanti Bankası, yenilikçi uygulamalarıyla insan kaynağına yatırım yapmaya ve dünya standartlarındaki uygulamalarını sürdürmeye devam ediyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

İşveren marka yönetimi çalışmaları kapsamında, çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışan deneyimi sunmak amacıyla tüm çalışanlara daha fazla İYİ etkinlik ve hizmetlerinin sunulmasına odaklanıldı. 2014'te 9, 2015'te 17 olan çalışan başına ortalama etkinlik ve hizmetlerin sayısı 20'ye yükseltildi.

Şeffaf, riski gözetken ve sürdürülebilir bir prim sistemi hedefiyle şube ve bölge çalışanlarının prim modeli değiştirildi.

Banka'ya yeni katılan çalışanlar ve görev yerlerinde yeni olan şube, bölge ve bölge krediler müdürleri için uyum sürecini hızlandırmak amacıyla "Aramıza Hoş Geldin" programları hayata geçirildi.

Garanti Bankası kurum kültürünü doğru olarak yansıtmak amacıyla "Garantili Olma" tanımının yapıldığı yeni yetkinlik modeli 2016 yılında hayata geçirildi. İşe alım, kariyer planlaması, performans değerlendirme gibi İnsan Kaynakları süreçleri ile eğitim ve gelişim programları yeni yetkinlik modeline göre güncellendi.

Çalışan merkezli kariyer planlama modeli oluşturularak, çalışan görüşmeleri koçluk modeli ile uyumlu bir yapıda oluşturuldu ve görüşme sıklığı artırıldı. Çalışan iletişimi ve iletişim kalitesinin yükseltilmesi için İnsan Kaynakları Danışman sayısı artırıldı. 2016 yılında 1.326 şube ve 702 bölge müdürlüğü ziyareti yapıldı. Şube müdürleriyle 893 "İşimiz İnsan" görüşmesi ve 15.666 çalışan ile kariyer görüşmesi gerçekleştirildi.

2016 yılında 88 kişi yönetici yetiştirme programları kapsamında ve 1.250 kişi diğer pozisyonlarda göreve başladı. 91 üniversite öğrencisine de şube, bölge müdürlükleri ve birimlerde staj imkanı sağlandı.

İşe alım süreçlerinde online mülakat ve sınav uygulamasına tam geçiş gerçekleştirildi. En doğru adaya ulaşabilmek ve süreçleri iyileştirmek amacıyla istatistiki verileri yorumlamaya dayalı İK Analitik projesi hayata geçirildi. Çalışanların aile yaşamını desteklemek üzere, 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 ve sadece Garanti çalışanları ile yakınlarına 7/24 hizmet verecek Aile İçi Şiddet Hattı kuruldu.

Çalışan Gönüllülüğü çalışmaları kapsamında, Dilek Ağacı projesinin 2. yılında, Türkiye çapında 14 okuldan 2.468 ilkokul öğrencisinin dilekleri Garanti çalışanları tarafından gerçekleştirildi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti İnsan Kaynakları, çalışan merkezli yönetim anlayışıyla, işveren markasını mevcut çalışanları ve potansiyel adayları için doğru konumlandırmaya yönelik çalışmalarına odaklanmaya devam edecek. Bu kapsamda yürüteceği tüm insan kaynakları uygulamalarında, daha doğru ve hızlı karar verme süreçlerinin tasarlanması için işgücü analitiği modellemelerini daha fazla kullanmaya başlayacak. Bunların yanı sıra yöneticilerin liderlik becerilerinin güçlendirilmesi öncelikli konularından biri olmaya devam edecek.

Aday memnuniyeti ölçümleri yapılmaya başlanacak ve Garantili Kariyer yazılımı mobil platforma taşınacak.

Çalışan memnuniyeti için yöneticilerin çalışanla iletişimini destekleyecek süreçlere odaklanmaya ve Banka içi iletişimi artırmaya yönelik düzenlenen İYİ hizmetlerine ve etkinliklerine devam edilecek.

Yeni Genel Müdürlük prim sistemi modelinin yanı sıra sürekli iletişimi destekleyen, Banka hedefleriyle uyumlu ve yüksek performansı ayırt eden yeni performans sistemi uygulamaya alınacak.

İnsan Kaynakları uygulamalarını ve çalışma ortamını daha iyiye taşıyabilmek için çalışan görüşlerinden, intranet, çalışan memnuniyeti anketi ve düşünce platformu GONG gibi farklı kanallardan daha sistematik olarak faydalanılmaya devam edilecek.

**648.000 SAAT**  
TOPLAM EĞİTİM

"GARANTİ EĞİTİM"  
PLATFORMU

Finans sektörünün en iyi insan kaynağını yetiştirme, gelişimi sürekli kılma ve eğitimi bir yatırım aracı olarak görme vizyonuna sahip olan Garanti Bankası, "sade, kolay anlaşılır, yenilikçi, UX deneyim standartlarına uygun" yeni "Garanti Eğitim" platformunu hayata geçirerek sektörde çalışan gelişimine verdiği önemi bir kez daha kanıtladı. Garanti, müşteri deneyimini odak noktasında tutan yaklaşımı ile çalışanlarına sunduğu dünya standartlarındaki gelişim faaliyetlerini, gelecek dönemlerde de sürdürecektir.

## 2016 FAALİYETLERİ

Banka stratejileri paralelinde 2016'da toplam 648.000 saat eğitim verildi. Teknoloji yöntemleriyle verilen eğitim saati, toplam eğitim saatinin %17'si olarak gerçekleşti.

Müşteri deneyimi, dijitalleşme, uyum politikaları, büyük veri analizi, liderlik gelişimi gibi konular, öne çıkan ana başlıklar oldu.

Banka'nın müşteri deneyimi stratejisi kapsamında, dünyadaki yeni müşteri deneyimi yaklaşımlarının yaygınlaştırılması ve uygulanması amacıyla "Tasarım Odaklı Düşünme, Müşteri Deneyimi Yolculuğu, Nörobilim, Yeni Tüketici Psikolojisi" gibi başlıklarda, global perspektif sunan ve en iyi uygulamalara yer veren gelişim programları düzenlendi.

Dijitalleşme konusunda derinleşmeyi sağlamak için gerçekleştirilen eğitimlerde dünyada ve Türkiye'deki dijital bankacılık uygulamaları örneklerle ele alındı.

Pazarlama stratejilerinin oluşturulmasında önemli rolü olan "Büyük Veri Analizi" konusundaki eğitim serisi ile özellikle pazarlama iş kollarındaki deneyimli çalışanların uzmanlıkları artırıldı.

Liderlik gelişiminin desteklenmesi ve özellikle yöneticilerin koçluk/mentorluk konusunda uzmanlaşmalarının sağlanması, 2016 yılında en önemli gündemlerden biri oldu. Yeni yetkinlik modeli kapsamında çalışanların kendilerinden beklenen yetkinlikleri sergilemelerini sağlayacak sınıf içi ve online gelişim çözümleri her seviyedeki çalışana sunuldu.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Yeni öğrenme ve teknoloji trendlerini yakından takip ederek çalışanları ile buluşturma konusunda öncü olan Garanti Bankası, bu yaklaşımını 2017 yılında da devam ettirecek.

Müşteri memnuniyetini artıracak ve dijitalleşme konusunda şube ve bölge çalışanlarının da derinleşmesini sağlayacak gelişim çözümleri yaygınlaştırılacak ve tüm Garantililer'in yeni trendleri ve ürünleri takip etmeleri desteklenecek.

Sosyal sorumluluk bilinci ile kadınları iş hayatında desteklemek için UN Women Empowerment ile Kadın Liderliği eğitim programı gerçekleştirilecek. Çalışan bağlılığına etki eden faktörlerde yöneticileri geliştirmek için istedikleri anda istedikleri zamanda izleyebilecekleri video serileri oluşturularak bu alanda gelişim sürekliliği sağlanacak.

Yeni nesil öğrenme teknolojileri, yurt içi-yurt dışı üniversiteler ve eğitim firmaları ile işbirlikleri yapılarak zenginleştirilecek. Bu kapsamda sanal gerçeklik uygulaması kullanımı gibi güncel teknoloji çözümlerine ve uygulamalarına ağırlık verilecek.



# İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ

**41.412 SAAT**  
İSG HİZMETİ

**21.811 SAAT**  
İSG EĞİTİMLERİ

**62**  
KURUL TOPLANTISI

İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarını, 2013 yılında İnsan Kaynakları bünyesinde kurulan İSG ekibi ile hızlandıran Garanti Bankası, 2015 yılında bu organizasyonu İSG Yöneticiliği olarak konumlandırdı.

İSG Yöneticiliği, 41 kişilik (İş Güvenliği Uzmanları, İş yeri Hekimleri, İş yeri Hemşireleri) kadrosuyla ülke çapında faaliyetlerini sürdürüyor. Tüm lokasyonların İSG gereklilikleri Genel Müdürlük İSG Servisi koordinasyonu ile gerçekleştiriliyor. İSG'ye ilişkin tespit ve öneriler ilgili iş kolları ile koordineli bir şekilde takip ediliyor. Lokasyonlarda bulunan İSG Çalışan Temsilcileri aracılığı ile çalışanların görüşleri alınarak kesintisiz İSG İletişiminin sürdürülmesi sağlanıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

2016 yılında İş Güvenliği Uzmanları, İş yeri Hekimleri ve İş yeri Hemşireleri tarafından toplamda 41.412 saat hizmet verildi.

8 saatlik yüz yüze ve 4 saatlik uzaktan eğitim seanslarıyla gerçekleştirilen İSG eğitimleri ve diğer özellikli eğitimler, toplamda 21.811 saat süresince çalışanlara aktarıldı.

İSG kültürünün etkin olarak aktarımı için Garanti Tiyatro Kulübü ile kısa filmler çekilerek eğitimlerde kullanılmaya başlandı.

Özellikli görev gruplarına yönelik "Ergonomik Risk Değerlendirmesi" çalışmaları gerçekleştirildi. Sonuçları değerlendirilerek tespit edilen bulgular ilgili birimler ile paylaşıldı. Ergonomi Eğitimi, risk gruplarına özel olarak yeniden tasarlandı.

Garanti, kullanmakta olduğu İSG yazılımını geliştirerek, Türkiye'deki finans kuruluşları arasındaki farklılığını gösterdi. İSG yazılımını, "Olağanüstü Durum & İş Sürekliliği Servisi" ve "İnşaat Birimi" gibi yakın ilişki içinde olduğu organizasyonların kullanımına açarak, İSG kültürünün kurum içinde etkinliğinin artırılmasını sağladı.

2016 yılında da tüm lokasyonlarda yaşanan kazalar, tespit edilen bulgular, gelen öneriler, ilgili birimler ile takip edildi. 50 ve üzeri çalışan sayısına sahip 20 lokasyonda İş Güvenliği Uzmanı ve İş yeri Hekimi hizmeti verilmesine, üç ayda bir düzenli olarak İSG kurul toplantılarının yapılmasına, değişen iş yeri koşullarına göre risk değerlendirmelerinin güncellenmesine devam edildi. 2016 yılında

İş Sağlığı uygulamaları kapsamında "Hasta Randevu Sistemi (HRS)" geliştirildi. Kademeli olarak hizmete açılan HRS ile çalışanların muayene randevularını sistem üzerinden almaları, etkin zaman kullanımı ve kaliteli sağlık hizmet sunumu sağlandı. Bu sayede İş yeri Hekimlerince işe giriş, periyodik muayeneler ve poliklinik hizmetleri daha planlı gerçekleştirildi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

İş Sağlığı ve Güvenliği'ni ulusal mevzuatın da ötesinde uygulamalarla hayata geçiren Garanti Bankası, 2017 yılında OHSAS 18001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi'nin yerini alacak ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetimi Sistemi ile ilgili çalışmalara başlamaya hazırlanıyor.

Lokasyon bazlı verilen İSG hizmetinin kontrolünü sağlayacak teknolojik uyarılama ile ilgili İSG yazılımı geliştirme çalışmalarının 2017 yılının ilk yarısında tamamlanması hedefleniyor.

Ulusal mevzuatta gerçekleşen erteleme nedeni ile 1 Temmuz 2017 tarihinde yürürlüğe girecek olan her lokasyona İş yeri Hekimi ve İş Güvenliği Uzmanı atanması uygulaması ise kapsamlı bir proje olarak ele alınmaya devam ediliyor.

Garanti Bankası Risk Değerlendirmesi sonuçlarından biri olarak ortaya çıkan sürüş güvenliği eğitimleri, mevcut online eğitim modülleriyle yetinilmeyip sosyal sorumluluk açısından da değerlendirilerek günün koşullarına uygun kısa filmler olarak tasarlanıyor.

**GARANTI'NİN  
ENTEĞRE  
İŞTİRAKLERİ**

# GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.

MOODY'S A3  
UZUN VADELİ  
MEVDUAT NOTU

**%16,7**  
SERMAYE YETERLİLİK  
ORANI

**%45**  
ARTIŞ İLE 16,4 MİLYON  
AVRO NET GELİR

GarantiBank International N.V. (GarantiBank NV) paydaşlarını merkezine koyarak işlemsel bankacılığa odaklanan, bireysel, ticari ve kurumsal müşterilerine basit ve özelleştirilmiş ürünler sunan orta ölçekli bir Avrupa bankası. Bireysel bankacılık segmentinde, GarantiBank NV'nin Hollanda'da ve Almanya'da 85 binden fazla online mevduat müşterisi bulunuyor. Ticari ve kurumsal bankacılık segmentlerinde, GarantiBank NV ticaret ve emtia finansmanı, nakit yönetimi, alacak finansmanı ve diğer seçilmiş işlemsel bankacılık ürünlerini uluslar arası müşterilerine sunuyor. Avrupa Birliği içerisinde faaliyetlerini sürdüren GarantiBank NV, global ve bölgesel finansal kurumlarla olan işbirliğini sürekli güçlendiriyor.

Garanti Bankası iştiraki olarak 1990 yılında Hollanda'da kurulan GarantiBank NV, Amsterdam'daki genel müdürlüğü ve Almanya'nın Düsseldorf kentindeki şubesinin yanı sıra Türkiye, İsviçre ve Ukrayna'daki temsilcilikleri aracılığıyla da hizmet veriyor. GarantiBank NV, Hollanda ve Avrupa Birliği kanun ve yönetmelikleri kapsamında; Avrupa Merkez Bankası (ECB), Hollanda Merkez Bankası (De Nederlandsche Bank) ve Hollanda'nın Finansal Piyasalar Kurumu (De Autoriteit Financieel Markten) denetimi ve gözetimi altında faaliyetlerini sürdürüyor.

GarantiBank NV'nin uzun vadeli mevduat kredi notu 11 Ekim 2016 tarihinde Moody's tarafından "A3" olarak teyit edildi. Böylece GarantiBank NV, Hollanda merkezli ticari ve bireysel bankacılık hizmetleri sunan diğer yerel ve küresel bankalar arasında Hollanda'daki en iyi üçüncü kredi notuna sahip banka oldu.

## 2016 FAALİYETLERİ

Kaldıraç, sermaye ve likidite oranlarının tümünü yasal sınırlar içinde rahatlıkla tutabilen GarantiBank NV'nin takipteki krediler oranı da bir önceki yıla göre gelişim göstererek %4,87'den %2,13'e düştü.

Başarısı kanıtlanmış stratejisi doğrultusunda Avrupa'daki müşterilerine verdiği kredilerini artıran GarantiBank NV, geleneksel bankacılık ürünlerinin yanında yenilikçi ürünlerden de faydalanıyor. GarantiBank NV aynı zamanda, daha geniş bir kreditor grubuyla yaptığı işbirlikleri sayesinde uluslararası fonlama faaliyetlerinin kapsamını giderek genişletiyor.

GarantiBank NV, içinde yer aldığı BBVA Grubu ilintili eşgüdüm süreçlerinde alınan başarılı sonuçlar ve bu alanda devam eden çalışmaların yanı sıra operasyonel verimliliği artırma yolunda 2016 yılında önemli projelere imza attı. Bu kapsamda gelen ödemelerin, ticaret finansmanı ürünlerinin ve teminat yönetiminin otomasyonları gerçekleştirildi. Kredilendirme faaliyetlerinde "alacak finansmanı" ve ağırlıklı olarak Almanya'daki kurumsal müşterilere sunulan Schuldschein ürünü hız kazandı. Uluslararası fonlama faaliyetlerinde, sendikasyon kredisine ek olarak işlemsel ve yapılandırılmış borçlanma ürünleri dengeli bir şekilde birlikte kullanıldı; bu bağlamda uluslararası borçlanma alanındaki iş ortaklarına, yeni kreditorler eklendi.

GarantiBank NV, 2016 Haziran ayında, bir önceki yıla göre finansör katılımcı sayısını ve işlem tutarını artırarak, 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla 250 milyon Avro eşdeğerli, bir yıl vadeli Avro ve Amerikan Doları cinsinden sendikasyon kredisi sağladı. Kredinin toplam maliyeti Avro dilimi için %0,60, Amerikan Doları dilimi içinse Libor + %0,75 oldu. Amerikan Doları diliminin tutarı bir önceki yıla oranla %100'ün üzerinde arttı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

GarantiBank NV, 2017 yılında müşteri odaklı ve belirli yetkinlik alanlarında üstün hizmet veren bir Avrupa bankası olarak konumunu daha da güçlendirmeyi amaçlıyor. GarantiBank NV, bir yandan Hollanda ve Almanya'daki bireysel mevduat tabanını korurken, bir yandan da uluslararası fonlama faaliyetlerinde dengeli bir yapı sürdürmeyi ve Avrupa'daki müşterilerine sunduğu kredileri artırmayı hedefliyor.

\* Finansal veriler Hollanda muhasebe standartlarına göre dir.



**84** ŞUBE  
**1.000**'DEN  
FAZLA ÇALIŞAN

AKTİF TOPLAMINDA  
ROMANYA'NIN  
10. BÜYÜK BANKASI

ÜRÜN ÇEŞİTLİLİĞİ  
VE YÜKSEK  
HİZMET KALİTESİ

Garanti Romanya Grubu, 1998 yılında kurulan ve Romanya'nın bütününde 84 şubesi, 1.000'i aşkın çalışanıyla tüm iş kollarında müşterilerine hizmet sunan GarantiBank SA ve iki yan finans kuruluşu, Garanti Leasing (Motoractive IFN SA) ile Garanti Consumer Finance (Ralfi IFN SA) şirketlerinden oluşuyor. GarantiBank SA, zorlu piyasa koşullarında dahi müşterilerine sunduğu kaliteli hizmet ve sürekli çeşitlendirdiği ürünleriyle sürdürülebilir bir büyüme sergiliyor, 19 yıldır ülkenin en seçkin bankaları arasında yer alıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

GarantiBank SA, ürün çeşitliliğine yüksek hizmet kalitesine ve müşterilerine odaklı stratejisiyle 2016 yılında sektördeki güçlü konumunu pekiştirdi. Banka 2016 yılında aktif büyüklüğünde sektörde 10. sırada yer aldı.

GarantiBank SA'nın sektördeki başarılı performansı, 2016 yılı içerisinde aldığı birçok ödülle de tescillendi. Bunlar arasında;

- Top Bankers Galası'nda krediler kategorisinde kazandığı "Kredi Dinamikleri",
- İngilizce yayın yapan Nine O'clock gazetesinin düzenlediği 25. Yıl Ödül Galası'nda aldığı "En Dinamik ve Yaratıcı Banka",
- E-finance dergisi tarafından verilen özel "İnternet Bankacılığı",
- Finmedia Press tarafından düzenlenen Yılın Banka Ödüllerinde "En İyi Bankacılık Ürünü, Bonus Card" ve "Risk Yönetiminde Yılın Bankası" ödülleri sayılabilir.

Kurumsal Bankacılık iş kolu, ülkedeki en seçkin Romen, çok uluslu ve Türk firmalarını hedefleyerek ve onlara uygun yatırım finansmanı çözümleri sunarak, sektörde oluşan fırsatlara yönelmeyi 2016 yılında da sürdürdü. KOBİ Bankacılığı alanında, müşterilerine sağladığı müşteri odaklı hizmet ile pazardaki güçlü konumunu devam ettiren GarantiBank SA, Dünya Bankası kuruluşu IFC'den aldığı kredilerle Romanya'da bir ilk olarak Kadın Girişimciler segmentine yönelik desteğini geliştirdi. Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri, grubun stratejisine paralel olarak özellikle Konut Kredileri ve Kredi Kartları alanında geliştirdikleri yenilikçi yaklaşımı daha da ileri götürdü ve 2016 yılında büyümeye devam etti. Teknolojiye yaptığı yatırımlarla sektörde öncü rol üstlenen GarantiBank SA, her yıl olduğu gibi 2016 yılında da Romanya'da ilklere imza attı. Banka, ülkenin para yatırma ve para çekme özellikli ATM ağına sahip tek bankası olma özelliğini sürdürmenin yanı sıra yıl içinde Mobil Bankacılık uygulamasını müşterilerinin hizmetine sundu. GarantiBank SA, dijital bankacılıktaki atılımları ve ürün geliştirmeye verdiği önemle, dünya çapında en seçkin dergilerden biri olan Global

Finance tarafından "Romanya'nın En İyi Bireysel Dijital Bankası" ödülüne layık görüldü. Banka ayrıca 2016 yılında internet bankacılığı uygulamasıyla, üst üste dördüncü kez bireysel bankacılık alanında Romanya'nın "En İyi Dijital Bankası" seçildi. Müşterileriyle sosyal medya üzerinden iletişime geçen ilk bankalardan biri olan GarantiBank SA, Facebook'taki 305 binden fazla takipçisiyle 2016 yılında Romanya'da "Finans Sektöründe En Yüksek Takipçi Sayısı" sıralamasında 3. sırada yer aldı.

## Garanti Leasing Romanya

Garanti Leasing Romanya (Motoractive IFN SA) 2016 yılında da çok uluslu finans kuruluşlarından sağladığı kredilerle desteklediği istikrarlı büyümesini sürdürdü. Aktif büyüklüğünü 2015'e oranla %21 artırarak 154 milyon Avro seviyesine getiren Garanti Leasing Romanya, leasing sektörünün en önemli şirketlerinden biri olarak konumunu güçlendirdi. Garanti Leasing Romanya'nın ürün portföyü; araç, ekipman ve gayrimenkullerden oluşuyor.

## Garanti Consumer Finance Romanya

Garanti Consumer Finance Romanya (Ralfi IFN SA) 2016 yılında dağıtım ağını 56 satış merkezinden 68'e yükseltti, doğrudan satış elemanı sayısını ise %14,6 oranında artırdı. Bunun sonucunda, yeni kredi hacimlerinde %35,5 artış sağlandı ve 2017 için daha da olumlu bir tablo meydana geldi. Garanti Consumer Finance'in kârlılığı da 2015 yılına göre %68,7 oranında arttı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

2017 yılında Garanti Romanya Grubu'nu oluşturan tüm şirketler, yeni fırsatları takip ederek organik ve sürdürülebilir büyüme yolunda ilerlemeyi ve rakiplerinin bir adım önünde yer almayı planlıyor. İhtiyatlı risk değerlendirmesi yaklaşımından ödün vermeden şirketlerinin sürdürülebilir gelişimine odaklanan Garanti Romanya Grubu, 2017 yılında müşteri ihtiyaçlarına göre geliştirilmiş yeni ürün ve servislerle piyasada farklılık yaratmayı hedefliyor.

# GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT

**1,1\* MİLYON**  
KATILIMCI İLE  
SEKTÖR LİDERİ

**246 MİLYON TL**  
NET KÂR İLE  
SEKTÖR LİDERİ\*\*

**+68**  
NET TAVSİYE  
SKORU

Garanti Emeklilik ve Hayat, Garanti markasının sağladığı güce, müşteri merkezli iş yaklaşımını, teknolojik altyapısını, bilgi ve birikimlerini ekleyerek sektörde dikkat çekiyor ve fark yaratıyor.

Şirket, 1,1\* milyon emeklilik katılımcısı ile 1,8\*\*\* milyon sigortalısına, 860 kişilik uzman kadrosu ile hizmet veriyor.

2016 yılında Garanti Emeklilik'in toplam fon büyüklüğü 9,5 milyar TL'ye, yıllık net katkı payı üretimi 1.047\* milyon TL'ye, hayat sigortası prim üretimi ise 410 milyon TL'ye ulaştı. Başarılı bir yılı daha geride bırakan Garanti Emeklilik, son 6 yıldır olduğu gibi bu yıl da 246 milyon TL net kâr ile sektörün en kârlı şirketi\*\* oldu.

Müşterilerine her zaman en iyi deneyimi yaşatmayı hedefleyen Garanti Emeklilik, bağımsız bir araştırma şirketi tarafından yapılan araştırmada, geçen yıl dünya standartlarında çok yüksek bir not olarak kabul edilen +63 olan net tavsiye skorunu bu yıl +68'e yükseltme başarısını gösterdi.

Sigorta ve bireysel emeklilik şirketleri içerisinde kurumsal yönetim uyum derecelendirme notu alan ilk şirket olan Garanti Emeklilik'in 2016 yılı derecelendirme notu 9,45 olarak belirlendi ve "halka açık olmayan şirketler" kategorisinde en yüksek notu aldı.

## 2016 FAALİYETLERİ

2016 yılında yürürlüğe giren yeni yönetmelikle, bireysel emeklilik sözleşmelerinden alınan giriş aidatı ve yönetim gider kesintilerinin yıllık toplamı, aylık brüt asgari ücretin %8,5'i ile sınırlandırıldı. Söz konusu kesintilerin, yönetmeliğin yürürlük tarihinden önceki sözleşmeleri de kapsayacak şekilde, sadece 5 yıl boyunca alınması uygulamasına başlandı.

Garanti Emeklilik, gelirlerin sınırlandığı bu yeni dünyada, ölçek ekonomisinin avantajından faydalanabilmek adına satışlarını artırmaya odaklandı. Teknoloji yatırımlarını da hız kesmeden devam ettiren Garanti Emeklilik, bu sayede operasyonel giderlerini kontrol altına alarak net kârını bir önceki yıla göre %29 oranında artırma başarısını gösterdi.

2013 ve 2015'ten sonra 2016 yılında da bireysel emeklilik sisteminde yeni yasal düzenlemeler söz konusu oldu. 2017'de yürürlüğe girecek yeni kanun kapsamında, özel sektör ve kamudaki 45 yaşın altındaki çalışanlar için otomatik bireysel emeklilik sistemi başlıyor.

1 Ocak'ta özel sektörde 1.000'den fazla çalışanı olan firmalarla başlayacak olan uygulamada, kademeli geçişle 2017'de 100'den fazla çalışanı olan firmalarda çalışanlar ve merkezi yönetim kapsamındaki kamu çalışanları sisteme dahil olacaklar.

100'den fazla çalışanı olan firmalara kamu çalışanları da dahil edildiğinde, 2017 yılında 6,4 milyon yeni katılımcının bireysel emeklilik sistemine girmesi bekleniyor. Mevcut sistemde olduğu gibi otomatik bireysel emeklilik sisteminde de müşterilerine en iyi hizmeti vermeyi amaçlayan Garanti Emeklilik; her zaman olduğu gibi Garanti Bankası ile oluşturduğu güçlü işbirliğinin desteğinde sektör liderliğini hedefliyor.

Garanti Emeklilik 2016 yılında;

- Toplam 9,5\* milyar TL fon büyüklüğü ile %15,7\* pazar payına ulaştı.
- 1,1 milyon\* katılımcı ile sektör lideri olan Garanti Emeklilik'in pazar payı %17,1\* olarak gerçekleşti.
- Hayat sigortalarında 410 milyon TL prim üretimi ile pazar payı %8,2\*\*\* oldu.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti Emeklilik, banka sigortacılığı uygulamasıyla sektörün öncüsü olmayı, yenilikçi uygulamalarıyla sektöre yön vermeyi, gelecek dönemlerde de sürdürecektir. 2010 yılından beri sektörün en kârlı şirketi olan Garanti Emeklilik, 2017 yılında da, operasyonel giderlere konu olan tüm alanları mercek altına almaya devam etmeyi planlıyor.

Garanti Emeklilik, hizmet kalitesini en üst seviyeye taşımak adına odaklandığı süreç inovasyonu, operasyonel verimlilik, akıllı iş süreçleri gibi diğer alanlarda da belirlediği stratejiler ışığında yeni projeler geliştirmeyi hedefliyor.

\*30 Aralık EGM verileri

\*\*Eylül 2016 TSB verileri

\*\*\*Aralık 2016 TSB verileri

**%8,2 PAZAR PAYI**  
HİSSE SENEDİ PİYASASINDA  
PAZAR LİDERİ

MÜŞTERİ  
MEMNUNİYETİ  
ODAĞI

DİJİTAL PLATFORMLARLA  
ARTAN ÜRÜN  
ÇEŞİTLİLİĞİ



Garanti Yatırım; deneyimli ekibi, aracılık hizmetlerindeki yüksek performansı ve Garanti Bankası ile yürüttüğü acentelik ilişkisi sayesinde edindiği Türkiye'nin en yaygın dağıtım ağı ile en yüksek sayıda bireysel yatırımcıya ulaşan şirket konumunda bulunuyor. 2016 yılında hisse senedi piyasasında %8,2 pazar payı ile sektör liderliğini elde eden, VİOP'ta ise %10'un üzerinde işlem hacmine sahip olan Garanti Yatırım, 2017'de ürün yelpazesini genişleterek daha fazla yatırımcıya ulaşmayı hedefliyor.

## Satış ve Pazarlama

Garanti Yatırım, Hisse Senedi ve VİOP piyasasındaki deneyimiyle müşterilerine kaliteli hizmet vermeye devam ederken, 2015 yılında hayata geçirdiği FX ve Opsiyon piyasalarında da varlığını ortaya koydu.

Pazar payını artırarak 2016'da lider olan Garanti Yatırım, sektörde müşteri sayısı en fazla kurum olurken, müşteri ilişkilerini de geliştirerek müşteri memnuniyetini en önemli odak noktası haline getirdi.

2016 yılında web sitesi, işlem platformu ve mobil uygulama projeleri hayata geçirilerek müşterilere daha etkin hizmet verilmeye başlandı.

## Hazine

Garanti Yatırım'ın Kaldıraçlı İşlemler piyasasındaki işlem hacmi, 2016 Aralık ayı itibarıyla 57,9 milyar ABD Doları olarak gerçekleşti, petrol ürünlerinde ise 185 milyon ABD Doları işlem hacmine ulaşıldı. Şirket, ürün çeşitliliğini artırmak adına 2017 yılında CFD Endeksleri'ni sunmayı planlıyor.

2016 yılında VİOP endeks ve pay opsiyon piyasalarında en çok işlem yapan kurumlar arasında yer alan Garanti Yatırım, VİOP işlem hacminde 2016 Aralık itibarıyla 112,3 milyar TL'ye ulaştı ve kurum sıralamasında üçüncü sıraya yerleşti.

Şirket'in Ödünç Pay piyasasında gerçekleştirdiği hacim, 2016 Aralık sonu itibarıyla 670 milyon TL oldu.

## Kurumsal Finansman

Garanti Yatırım, 2016 yılında müşterilerine birleşme & devralma, borçlanma aracı ihracı, sermaye artırımı, ayrılma hakkı kullanımı ve değerlendirme çalışması konularında hizmet verdi. Peker Grubu'na satıcı danışmanı olarak hizmet sunulan işlemde, Belenco'nun azınlık hisselerinin ABD menşeli Franklin Templeton'un iştiraki olan Darby özel sermaye fonuna devri, 2016 yılında başarıyla tamamlandı. Garanti

Yatırım ayrıca Daloğlu ailesine Dalsan Alçı'nın Lafarge'a ait olan %50 hissesinin alımında münhasır alıcı taraf ve finansman danışmanlığı yaptı.

Şirket 2016 yılında 9,4 milyar TL değerinde 68 tahvil ve bono ihracına aracılık etti.

## Araştırma

Garanti Yatırım'ın araştırma ekibi; artan araştırma kapsamı, farklılaşan ürün yapısı ve doğru tavsiyeler içeren raporlarıyla, müşterilerine zorlu piyasa koşullarında yol göstermeye 2016 yılında da devam etti.

Araştırma Bölümü, hisse senedi, ekonomi, döviz, emtia ve sabit getirili menkul kıymetlerle ilgili günlük, dönemsel, sektörel ve tematik raporlar yayınlıyor, yatırım tavsiyeleri üretiyor, araştırma sonuçlarını çeşitli kanallar yoluyla müşteriler ile buluşturuyor. 2017 yılında araştırma kapsamının yeni şirketler ve ürünlerle genişletilmesi, değişik mecraların etkin kullanımıyla bilginin daha geniş bir müşteri portföyü ile paylaşılması planlanıyor.

## Uluslararası Kurumsal Satış

Uluslararası Kurumsal Satış Bölümü, Türk sermaye piyasalarına yatırım yapan yabancı aracı kurumlara, yurt içi/dışında yerleşik fonlara hisse senedi ve türev piyasalarında aracılık hizmeti sunuyor ve yerli yatırımcıların yurt dışı piyasalardaki işlemlerine aracılık ediyor.

Bölüm, 2016 yılında pazar payını artırarak yıllık bazda en yüksek işlem hacmine ulaştı, türev ve hisse piyasalarında oynadığı aktif rol ve yeni müşteri kazanımlarıyla komisyon gelirlerini artırdı. Borsa İstanbul'un kolokasyon hizmetini faaliyete geçirerek teknolojik altyapısını güçlendiren Bölüm, emir iletimi hız ve verimliliğini de geliştirerek hacim ve gelirlerde artış sağladı.



# GARANTİ PORTFÖY

**14,3 MİLYAR TL**

TOPLAM VARLIK  
BÜYÜKLÜĞÜ

**9,5 MİLYAR TL**

EMEKLİLİK FONU  
BÜYÜKLÜĞÜ

**4,4 MİLYAR TL**

YATIRIM FONU  
BÜYÜKLÜĞÜ

Türkiye'nin ilk portföy yönetim şirketi olan Garanti Portföy (GPY), istikrarlı fon yönetim performansı, kapsamlı araştırma faaliyetleri ve güçlü risk yönetimiyle 20 yıldır sektörün öncüsü olmayı sürdürüyor.

GPY, müşteri varlıklarını en etkin şekilde yönetmek ve sürdürülebilir performans yaratmak amacıyla çalışmalarını yürütüyor, ayrıca müşterilerine "yaratıcı yatırım imkanları" sunmayı da hedefliyor. Şirket'in başarısının temelinde; bilgiye dayalı yatırım felsefesini tecrübeli yatırım ekibi ve profesyonel hizmet anlayışıyla birleştirmek ve her türlü piyasa koşulunda yatırımcı taleplerini çözüme kavuşturmak bulunuyor.

Etkin iş disiplini ve risk yönetimi yaklaşımıyla sektörde fark yaratan GPY, 16'sı yatırım ekibi olmak üzere 55 kişilik profesyonel insan kaynağı ile yatırımcılara; Yatırım Fonları Yönetimi, Emeklilik Fonları Yönetimi, Özel Portföy Yönetimi alanlarında hizmet veriyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

GPY, sergilediği güçlü performans sonucunda 2016 yılsonu itibarıyla 14,2 milyar TL varlık büyüklüğüne ulaştı.

### Yatırım Fonları

Yatırım Fonları sektör büyüklüğünün 43,1 milyar TL olduğu 2016 yılı sonunda, GPY'nin yönetimi altındaki Yatırım Fonları'nın toplam büyüklüğü %10,1 pazar payıyla 4,4 milyar TL olarak gerçekleşti.

GPY, alanında dünyanın en büyüğü olan BlackRock ile SMART Fonların yabancı varlıklarının yönetimi konusunda imzaladığı anlaşma kapsamında, BlackRock'ın uluslararası piyasalardaki tecrübesini SMART Fonlar aracılığıyla müşterilerle buluşturmayı ve performans artışını hedefliyor.

Yurt içi ve yurt dışında çoklu varlık sınıflarına yatırım yapabilen SMART Fonlar, 2016'nın öne çıkan ürünleri arasında yer aldı. Yatırımcılardan yüksek talep gören SMART Temkinli Değişken Fon, 2016 yılbaşından bu yana ulaştığı 529 milyon TL büyüklük ile değişken fonlar arasında en çok büyüyen nitelikli fon haline geldi.

2016 yılı süresince, Yatırım Fonlarının aktif pazarlanması için birçok dağıtıcı kurum ile ikili anlaşmalar yapıldı. Döviz yatırımcıları için Ocak 2016'da kurulan Eurobond Fonu ve GPY'nin ilk özel fonu olan Birinci Serbest Özel Fon, yılın dikkat çeken yeni ürünleri oldu.

GPY, BBVA'nın Lüksemburg SICAV platformunda, Mart 2014'de kurulan iki adet UCITS uyumlu fonu yönetmeye devam ediyor.

### Bireysel Emeklilik Fonları

Emeklilik Fonları sektörü büyüklüğünün 60,8 milyar TL'ye ulaştığı 2016 yılı sonunda, GPY'nin yönetimi altındaki Emeklilik Fonlarının toplam hacmi %15,6 pazar payıyla 9,5 milyar TL olarak gerçekleşti. Yönetilen fonlar arasında Hisse Senedi, Esnek ve Borçlanma Araçları fonları yüksek performans göstererek rakipleri arasında en üst sıralarda yer aldı.

### Sorumlu Yatırım Uygulamaları

2011'de Birleşmiş Milletler Sorumlu Yatırım İlkeleri'ni (UNPRI) imzalayan GPY, yatırım kararlarını oluşturduğu Sorumlu Yatırım İlkeleri Politikası çerçevesinde veriyor. Bu politika; Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetim faktörlerinin yatırım süreçlerine entegre edilmesini amaçlıyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

SMART Fonların 2017 yılında da yatırımcıların öncelikli tercihi olması ve performanslarıyla öne çıkması bekleniyor.

Fon dağıtım kuruluşları ile fonların aktif pazarlanması konusunda yapılacak işbirliği ile GPY yatırım fonları satış hacminin artması amaçlanıyor.

Yatırım Fonlarında, altyapı çalışmaları devam eden, döviz cinsi Pay Grupları uygulamasının, döviz yatırımcıları tercih eden yatırımcıların yatırım fonlarına ilgisini artıracakları öngörülüyor.

Özel Fon Kuruluşu ve Yönetimi işinin, yatırımcıların giderek artan talebi doğrultusunda geliştirilmesi planlanıyor.

Bireysel Emeklilik sistemindeki büyümeyle birlikte fon yönetimi hizmeti verilen emeklilik şirketi sayısının artırılması hedefleniyor.

**741 MİLYON DOLAR**  
İŞLEM HACMI

**2.814**  
YENİ SÖZLEŞME



Garanti Leasing, 26 yıldır kurumsal müşteriler, ticari müşteriler ile küçük ve orta boy işletmeleri kapsayan geniş bir müşteri tabanının leasing işlemlerini, Türkiye genelindeki şubeleri aracılığıyla gerçekleştiriyor. 17 şubesi ile Türkiye çapında en yaygın hizmet ağına sahip leasing şirketi olan Garanti Leasing, çağrı merkezi, web sitesi, mobil site, sosyal medya ve Garanti Bankası şubeleri kanallarını kullanarak müşterilerine ulaşıyor.

"Avrupa'nın en iyi leasing şirketi olmak" vizyonu çerçevesinde çalışmalarını sürdüren Garanti Leasing, yürüttüğü kapsamlı çalışmalarla elde ettiği yüksek müşteri memnuniyeti oranı ve net tavsiye skorunu sürekli kılmayı hedefliyor. Mutlu çalışanların mutlu müşteriler yaratacağına inanan Garanti Leasing, düzenli olarak uyguladığı çalışan memnuniyeti anketleri ile çalışanlarının memnuniyetlerini ölçerek gelişim alanlarını destekliyor.

Garanti Leasing, Standard and Poor's (S&P) ve Fitch Ratings derecelendirme şirketlerinin her ikisinden de rating notu alan Türkiye'den tek leasing şirketi konumunda bulunuyor. Uluslararası piyasalarda da iyi tanınan Garanti Leasing, nitelikli insan kaynağı, güçlü teknik altyapısı, yüksek fonlama yeteneği ve uluslararası piyasalarda borçlanma yelpazesinin çeşitliliğiyle sektörde öne çıkıyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Müşterilerinin gözünde fark yaratan nitelikli hizmetleriyle ve kârlılıktan ödün vermeyen iş anlayışıyla faaliyetlerini yürüten Garanti Leasing, sektörünün en büyük şirketlerinden biri olarak, sektör ortalamalarının üzerindeki performansını sürdürüyor.

Garanti Leasing, 01.01.2016 - 31.12.2016 verilerine göre; 2.814 yeni sözleşme ile 741 milyon Dolar işlem hacmi gerçekleştirdi.

Şirket, 2016 yılında makine ve ekipman finansmanında sektörlere göre değişkenlik gösterebilen leasing paketlerini yenileyerek özellikle KOBİ segmentinin ihtiyaçlarını daha hızlı şekilde karşıladı. İkinci el ekipmanların satışlarının gerçekleştirilmesi için hayata geçirilen leasingdepo.com web sitesi 2016 yılında yenilendi, sektörde bu amaca yönelik ilk ve tek satış platformu olma özelliğini koruyarak her geçen gün artan ziyaretçi ve başvuru sayısı ile aktif olarak kullanıldı.

Garanti Leasing, 2016 yılında gerçekleştirdiği "Makine ise leasing, leasing ise Garanti Leasing" pazarlama iletişimi kampanyası ile basılı medya, radyo, sosyal medya ve dijital mecralarda yer aldı. Makine alımında ilk akla gelen finansman yönteminin leasing olması gerektiğini vurgulayan iletişim kampanyası ile sektörün gelişmesine fayda sağlamak amaçlandı.

Web sitesindeki başvuru formları aracılığıyla müşterilerine doğrudan temas eden Garanti Leasing, sektöründeki en geniş sosyal medya kullanımı ile Facebook, Twitter, Instagram ve LinkedIn üzerinden müşterileri ile etkili bir iletişim kuruyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti Leasing, dinamik ve uzmanlaşmış insan kaynağı, güçlü dağıtım kanalları, yaygın şube dağılımı, üstün teknolojik altyapısı ile aktif kalitesini güçlendirmeye 2017 yılında da devam edecek.

Şirket önümüzdeki dönemde de hedef sektörlere ve daha geniş bir müşteri tabanına ulaşmak için hizmet ve dağıtım yetkinliklerini kullanmayı; vendor ilişkilerini geliştirerek sektördeki kullanım payında artış beklenen makinelere; iş makinesi ve metal işleme sektörlerinde kullanılan makineler başta olmak üzere tekstil, turizm, gayrimenkul, yenilenebilir enerji ve sağlık ekipmanlarına yoğunlaşmayı hedefliyor.

# GARANTİ FİLO

**%40**

MÜŞTERİ ADEDİNDE  
ARTIŞ

**6 İL**

BÖLGE YÖNETİCİLİĞİ  
KURULUMU

**1,2 MİLYAR TL**

AKTİF BÜYÜKLÜK

Garanti Filo, KOBİ'lerden kurumsal işletmelere kadar her ölçekten firmaya ve bireysel müşterilere, Türkiye'de satılan tüm marka ve model binek araçlar için uzun süreli araç kiralama hizmeti veriyor.

Garanti markasının gücü ve sağlam finansal yapısıyla, Türkiye geneline yaygın, hızlı, güvenilir filo yönetim hizmetleri sunan Garanti Filo, araç markalarının belirlenmiş bakım ve onarım standartlarını eksiksiz olarak uyguluyor. Kullanılacak lastikten bakım ve onarım hizmetinin alınacağı servis noktasına kadar her detayı önceden planlayarak, kiralama döngüsü süresince değişmeyen yüksek hizmet kalitesi sunuyor.

Garanti Filo, müşterilerine kalıcı değer katma misyonu ile, koşulsuz ve sürdürülebilir müşteri memnuniyetini hedefliyor. Müşteri odaklı hizmet yaklaşımı ve konusunda uzman insan kaynağı ile rakiplerinden ayrılan Garanti Filo, gelişmiş risk yönetim sistemleri ve teknolojik altyapısı ile sektöründe farklı bir konuma sahip.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti Filo, müşterilerine daha iyi ve hızlı hizmet verebilmek amacıyla, inovasyon çalışmalarına aralıksız olarak devam ediyor. 2016 yılında da birçok yeni projeye imza atarak, araç parkını büyümeye devam etti.

- Müşterilere daha hızlı hizmet verebilmek ve buldukları bölgede dönüş yapabilmek amacıyla Adana, Ankara, Bursa, İzmir, Gaziantep, Konya illerinde toplam 6 adet "Bölge Yöneticiliği" kuruldu.
- Garanti Filo, hızla büyüyen müşteri portföyüne, kurumsal standartları doğrultusunda en iyi hizmet verebilmek amacıyla personel kadrosunu 2016 yılında da büyümeye devam ederek 110 kişiye ulaştırdı.
- Hızla büyüyen araç parkı ve artan müşteri adedine karşılık, süreçlerinin etkinliğini artırmak amacıyla organizasyon yapısında yeniliklere imza atıldı. Müşteri Hizmet Merkezi, Pazarlama ve İş Geliştirme birimleri kuruldu.
- Sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda Garanti Filo, hizmet verdiği müşteri sayısını 2016 yılında %40 artırarak, 5.187 adet müşteriye hizmet vermeye başladı.
- Yeni kiralama adetini, bir önceki yıla kıyasla %63 artıran ve 2016 yılında toplam 9 bin 800 adet yeni kiralama işlemi gerçekleştiren Garanti Filo, 2016 yılsonu itibarıyla 17.406 adetlik araç parkına

sahip. Garanti Filo'nun toplam araç parkı büyümesi ise %24 olarak gerçekleşti.

- Garanti Filo 2016 faaliyetleri sonucunda 1,2 milyar TL aktif büyüklüğe ulaşmış oldu.
- Sürüş güvenliğine verdiği önem çerçevesinde Garanti Filo, kiraladığı otomobillerin kullanıcılarına "Güvenli ve Korumacı Sürüş Teknikleri" ve "İleri Sürüş Teknikleri" eğitimlerini vermeye devam etti. Konusunda uzman profesyonel bir kuruluş ile işbirliği yapılarak verilen eğitimlerin, 2017 yılında da sürdürülmesi planlanıyor.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti Filo, 2017 yılında;

- Satış ekipleri ve dijital satış kanalına ilave olarak, otomobil bayileri de birer satış kanalı haline getirilecek.
- Teknolojik altyapısına ve yetkin insan kaynağına yatırım yapmaya devam edecek.
- Dijitalleşme kapsamında, yeni web sitesi ve mobil uygulamalar hayata geçirilecek.
- Organizasyonel süreçlerde, iş akışını hızlandıracak ve iş verimliliğini artıracak iyileştirmeler yapılmaya devam edilecek.
- Otomobil markaları ile özel fiyatlı kampanyalar düzenlemeyi sürdürecektir.
- 21.500 adetlik araç parkına ve 7.500'den fazla müşteriye ulaşması hedefleniyor.



TÜRKİYE'NİN EN İYİ  
FAKTORİNG ŞİRKETİ

**FCI:** DÜNYANIN  
EN İYİ İHRACAT  
FAKTORİNG ŞİRKETİ

**9,26** SEKTÖRÜNDE EN YÜKSEK  
KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME  
NOTU'NA SAHİP FAKTORİNG ŞİRKETİ

Garanti Faktoring, 1990 yılında endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla, Aktif Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı ile kuruldu. 2002 yılında "Garanti" çatısı altında hizmet vermeye başlayan şirket, aynı yıl ticari unvanını Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirdi. 2014 yılında, şirketin ticari unvanı Garanti Faktoring A.Ş. oldu.

Garanti Faktoring, 1993 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'ndan (SPK) aldığı izin ile hisselerini halka arz ederek Borsa İstanbul'a kote oldu. Finansman, garanti ve tahsilat ürünleriyle hem yurt içi hem yurt dışı ticaret için entegre çözümler sunan Garanti Faktoring'in fiili dolaşımdaki %8,4'lük hissesi GARFA adı altında, BİST Ulusal Pazar'da işlem görüyor.

Geniş bir müşteri tabanına sahip olan Garanti Faktoring, başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler olmak üzere, yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlara, müşteri ihtiyaçlarına odaklı bir anlayışla, Türkiye genelinde 20 şube ile yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri veriyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Garanti Faktoring 2016 yılı sonunda 2,9 milyar TL aktif büyüklüğe ulaştı; 7.395 adet müşteri ile toplam 35.275 adet faktoring işlemi gerçekleştirdi ve reel sektöre desteğini sürdürdü.

Garanti Faktoring yıllık bazda 19,7 milyon TL net kârla özkaynaklarını 185 milyon TL'ye yükseltti.

Garanti Faktoring, 2016 yılı içinde 1.010 milyon nominal tutarında TL bono ihracı ile fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine daha uygun maliyetler ile finansman sağladı.

2016 yılı sonu itibarıyla işlem hacminde %11,5 pazar payı ile sektörde 2. sırada yer aldı.

Garanti Faktoring 2016 yılında yurt içi işlemlerden 7,6 milyar TL, ithalat işlemlerinden 1 milyar TL ve ihracat işlemlerinden 5,4 milyar TL olmak üzere toplam 14 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirdi.

2016 yılında, Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu "9,26" seviyesine yükselterek sektöründe en yüksek nota sahip faktoring şirketi olarak BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaya devam etti.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Türkiye ve çevresindeki ekonomik gelişmelere paralel olarak KOBİ'lerle yapılan işlemlerin faktoring sektörünün odağında her zamankinden daha fazla olacağı öngörülüyor. Bu amaçla başta KOBİ'ler olmak üzere tüm müşterilere en etkin ve verimli hizmetleri sunacak şekilde kredi ve operasyon süreçlerimizi geliştirmeye devam edilecek. Geleneksel iletişim kanalları yanında dijital kanallar üzerinden de müşteri kazanımına yönelik uygulamalarımız artarak devam edecek. Önümüzdeki dönemde yapılandırılmış olarak Tedarikçi Finansmanı uygulamasında ve Eximbank poliçeli işlemlerde de artış olması bekleniyor

# GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ

**10,5 MİLYAR TL**  
ÜYE İŞ YERİ CİROSU

**%21,3 PAZAR PAYI**  
BİREYSEL KREDİ KARTI  
İŞLEM HACMİNDE LİDER

**%23,2 PAZAR PAYI**  
E-TİCARETTE  
LİDER

Türkiye'nin ilk ve tek ödeme sistemleri kurumu olan Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. (GÖSAŞ), kurulduğu günden bu yana ürünlerine teknolojiyi entegre etmede gösterdiği başarıyla 17. yılında da pazar lideri konumunu korudu.

Pazarın en geniş kart portföyüne sahip olan GÖSAŞ, farklı ihtiyaçlara sahip müşterilerine yüksek kalitede hizmet sunuyor. Şirket, Nakit Avans, Taksitli Para, Ekstre Atlas ve Taksitlendir, İşlem Atlas ve Taksitlendir, Ek Taksit ürünleriyle tüm kart sahiplerinin nakit ihtiyaçlarını kolayca karşılamalarına ve ödemelerini düzenlemelerine destek oluyor.

Türkiye'de ve dünyada birçok ilke imza atan GÖSAŞ:

- Türkiye'de VISA, MasterCard, JCB, American Express®, CUP, Diners ve Discover kartlarını kabul eden tek iş yeri ağına sahip konumunu koruyor.
- Bünyesindeki TakasNet Sistemi aracılığıyla, kartlı ödeme sistemleri mutabakatı alanında Türkiye'deki iki sistem işleticisinden biri olarak 10 bankaya hizmet sağlamaya devam ediyor.
- Kolay Vezne ve Ödeme Noktası hizmetlerinin yanında, Sanal POS ve GarantiPay Mobil Ödeme Servisi ile zaman ve yerden bağımsız ödeme/ tahsilat yapılmasına olanak sağlıyor. Dial-up POS, ADSL POS, Mobil POS, Garanti Tahsilat Sistemi ve YazarKasa POS gibi farklı ödeme çözümlerini iş yerleriyle buluşturuyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

- Bonus, Facebook platformunda 1,6 milyonu aşan takipçi sayısı ile Türkiye'nin yanı sıra dünyanın da sosyal medyada en çok sevilen ve takip edilen kredi kartı olmaya devam etti. Bonus, Türkiye'de sadece kredi kartları değil, tüm finansal servisler kategorisinde en çok takip edilen 2. marka oldu.
- Bonus, 2016 yılında MediaCat-Ipsos işbirliğiyle gerçekleştirilen, Türkiye'nin Lovemark'ları 2016 Araştırması kapsamında 8. kez üst üste en sevilen kredi kartı markası unvanını aldı.
- Bonus American Express market ve akaryakıtta pazar payı almak, aynı zamanda da ürünün penetrasyonunu artırmak amacıyla yeniden konumlandırıldı. Yeni konumlandırma ile birlikte Bonus American Express'in ödül kazandırdığı sektörlerdeki ciro büyümesi Garanti kredi kartlarındaki sektör büyümesinin iki katına çıkarak %15 olarak gerçekleşti.

- Mart 2016'da GarantiPay'in gib.gov.tr - İnternet Vergi Dairesi'ne entegre edilmesi sağlandı. Bu yönü ile GarantiPay, Türkiye'nin en yüksek tahsilat hacmine sahip web sitesi ve bir kamu kurumuna ait kanaldaki ilk ve tek mobil/alternatif ödeme aracı oldu.
- GÖSAŞ, 2016 yılında mikro KOBİ, Bayi ve Ticari/Kurumsal olarak segmente ettiği müşteri gruplarına ayrı ayrı hizmet vermeye odaklandı. Mikro KOBİ için tasarlanan hızlı başvuru süreci ile müşteriler çok daha hızlı kartlandırıldı. Bayilere özel Ortak Kart programı ile mal alımı kolaylaştırıldı. Ticari/ Kurumsal firmalara ise özelleştirilmiş ödeme çözümleri geliştirildi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

GÖSAŞ 2017 yılında;

- Bireysel kredi kartında yaygınlaşmaya devam etmeyi, yeni çözümler ve nakit ürünlerle müşterilerin farklı ihtiyaçlarını karşılarken kârlılık ve büyümeyi sağlamayı,
- Müşterilerinin değişen ihtiyaçları doğrultusunda zaman ve yerden bağımsız ödeme yapmalarına olanak tanıyan ürünler ile üye işyerlerinin sağladıkları ürün ve hizmetlere kart sahiplerinin daha hızlı, kolay erişmelerini mümkün kılmayı,
- Mikro tüzel KOBİ ve şahıs şirketlerinde büyüme trendini devam ettirmeyi, bunun yanında Çin ve Uzak Doğu ile iş yapan tüzel müşterilere yurt dışında ve tüm iş harcamalarında özel imkanlar sunacak yeni bir ürün tasarlamayı,
- Ortak kart ürününü geliştirerek, kurumsal firmalar ile devreye alınacak anlaşmalar ile firmaya özel limit ve çalışma koşullarının kullanıma açılmasını hedefliyor.

# GARANTİ KONUT FİNANSMANI

**%14,2 PAZAR PAYI** 561.000'DEN  
KONUT KREDİLERİNDE FAZLA KONUT KREDİSİ  
SEKTÖRDE ÖNCÜ

Türkiye'nin ilk konut finansmanı şirketi olan Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Garanti Mortgage), Mortgage kanununun hemen ardından, 2007 yılının Ekim ayında faaliyete geçti.

Garanti Konut Finansmanı, kuruluşunu takip eden 9 yılda, sektöründe Türkiye'nin en geniş konut finansmanı ürün yelpazesine sahip şirket oldu. "Mortgage Uzmanlığı Sertifika Programı"nı tamamlayan uzman portföy yöneticileri aracılığıyla hizmet veren Garanti Konut Finansmanı, ürün çeşitliliği, dağıtım kanallarına verdiği önem ve üstün hizmet kalitesiyle öne çıkıyor.

Şirket, Garanti şubelerinin yanı sıra çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık kanalları; emlak ofisleri, yapsatçılar, inşa halindeki konut ve işyeri projeleri gibi pek çok farklı mecradan müşterilerine ulaşıyor.

Müşterilerini ve hizmet verdiği bölgeleri detaylı bir biçimde analiz eden Garanti Konut Finansmanı, büyüme potansiyeli olan meslek grupları ve bölgelere özel kampanyalar düzenliyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

Yenilenen garantimortgage.com ile ziyaretçilerin Mortgage'la ilgili tüm süreçler hakkında kolaylıkla bilgi alabilmesi ve taleplerini iletebilmesi amaçlandı. Ayrıca yeni garantimortgage.com, günlük hayatın bir parçası olan akıllı telefon ve tabletlerle de uyumlu olacak şekilde tasarlandı ve ev kredisi almak isteyen herkesin bir tık uzağında olması hedeflendi.

Dijital kanallardaki etkinliğin artırılması kapsamında 2016 yılında 444 EVİM'e yönlendirilen potansiyel müşteri sayısı ile bu kanaldan sağlanan başvuru adedinin artırılması hedeflendi. Yürütülen süreç iyileştirme faaliyetleri sayesinde, 444 EVİM üzerinden kullanılan kredilerin toplam konut kredileri içerisindeki payı %4,6 oranında arttı.

Farklı sektör ve meslek gruplarına yönelik düzenlenen kampanyalarla birlikte 2016 yılsonu itibarıyla 561.000 adetten fazla konut kredisi finanse edildi.

2016 yılı içinde konut projelerinde 180'in üstünde yeni projeye dahil olundu. İnşaat firmalarıyla kurulan işbirlikleri sayesinde, satışları halen devam etmekte olan 455'in üzerinde proje ile konut sahibi olmak isteyen müşterilere kredi imkanı sağlandı.

**%16 GARANTİ İNTERNET SİTELERİ ÜZERİNDEN YAPILAN BAŞVURULARDA ARTIŞ**

Ağırlıklı olarak İstanbul, Ankara ve İzmir'de yer alan büyük ölçekli projelerin yanı sıra Anadolu'ya yaygın küçük ve orta ölçekli projelerde de yer almaya devam edildi.

Kentsel dönüşüme özel çağrı merkezi (444 0 332), web sitesi (kentseldonusumcevaplari.com) ve uzman kentsel dönüşüm ekibi ile bu alandaki etkinlik artırıldı.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

2017 yılında rekabetin yoğun olacağını öngören Garanti Konut Finansmanı, tüm dağıtım kanallarının etkinliğini artırmayı, geniş ürün yelpazesıyla müşterilerin bütçelerine en uygun ödeme planlarını sunmayı, yapılacak iyileştirmeler ile kredi sürecini hızlandırmayı amaçlıyor.

"Mortgage Uzmanı Garanti", mevcutta sahip olduğu ve 2017 yılı içinde de geliştirmeye devam edeceği fark yaratan hizmet ve uygulamaları ile yoğun rekabet ortamında da sektördeki öncü konumunu sürdüreceğini öngörüyor.



# GARANTİ TEKNOLOJİ

## 3.022 IT PROJESİ

## REMOTE RM HİZMET MODELİ HAYATA GEÇİRİLDİ

## 5.000'İN ÜZERİNDE AKTİF MOBİL UYGULAMA PLATFORMU STEP KULLANICISI

Garanti Teknoloji, 1981 yılından bu yana bilgi işlem alanında hizmet veriyor. Kurulduğundan beri birçok ilke imza atan Garanti Teknoloji, hizmet sunduğu Garanti Bankası ve iştiraklerine, geliştirdiği yenilikçi ve yaratıcı ürün, hizmet, uygulamalar ve verdiği danışmanlık hizmetleriyle kritik önemde bir rekabet üstünlüğü sağlıyor. Güncel teknolojiye, kesintisiz işlem yetkinliğine, altyapı güvenliğine, maliyet verimliliğine ve enerji tasarrufuna yaptığı yatırımları, kurumsal yönetim ve uluslararası kalite standartları ışığında kesintisiz bir şekilde sürdüren Garanti Teknoloji, tüm fonksiyonlarıyla sektördeki liderlik konumunu koruyor.

### 2016 FAALİYETLERİ

Garanti Teknoloji 2016 yılında teknolojik altyapılara yatırımını sürdürdü, teknolojideki tüm yenilikleri ve gelişmeleri iş süreçleriyle entegre eden projeler yürüttü. Teknoloji ve bankacılığın mükemmel uyumunu yakalayan Garanti Ailesi, bu sayede iş süreçlerini iyileştirerek operasyonel verimliliğini artırdı, müşterilerin ihtiyaçlarını karşılayan birçok yeniliği hayata geçirdi. 2016 yılında 3.022 Bilgi Teknolojileri projesi tamamlandı.

Garanti Teknoloji, bankacılık yazılımlarının geliştirilmesi için kullanılan teknolojileri, daha iyi kullanıcı deneyimi sağlayan, daha hızlı üretim imkanı veren, daha fazla güvenlik unsuru içeren, daha kolay yönetilebilir uygulamalara dönüştürmek üzere modernleştirmeye devam etti. Bu değişim hem kullanılan teknolojilerde, hem de yazılım geliştirme süreçlerinde gerçekleşti.

Garanti Teknoloji, kendini kanıtlamış platformlarda çalıştırılan bankacılık yazılımlarını, verimliliği artırmak, marka bağımlılığını azaltmak, kapasite kullanımını etkinleştirmek amacıyla servis bazlı, özel bulut mimarilerine adapte ederek bu tür mimarilerin avantajlarından faydalanmayı hedefliyor. Bu alanda teknoloji mimarisinin değişimi için başlatılan yatırımlar devam ediyor.

Dijital kullanımın yaygınlaşmasıyla iç kullanıcılar ve müşteriler siber güvenlik risklerine daha fazla maruz kalıyor, gelişen tehdit profiliyle birlikte dijital ortamın çeşitlenen risklerinin etkisi de artıyor. Güvenlik alanında yapılan yatırımlar, Garanti Teknoloji'nin izleme etkinliğini yükseltiyor, daha hızlı tedbir alabilmesine ve üyesi olduğu ağlar aracılığı ile global tehditler için daha erken bilgi sahibi olabilmesine olanak tanıyor. Bu kapsamda Garanti Teknoloji'nin internet erişim mimarisi risk bazlı bakış açısıyla yeniden yapılandırıldı, sağlanan ek kapasiteyle tehditler karşısında daha az etkilenen bir yapıya kavuştu.

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 artırdı. Tablet ve masaüstünde sorunsuzca çalışabilen STEP platformu, Garanti'nin yeni operasyonel sisteminde köşe taşı olmaya devam ediyor.

Etkili bir Müşteri İlişkileri Yönetimi hizmetini uzaktan almayı tercih eden müşterilere merkezi olarak hizmet sunacak Remote RM hizmet modeli hayata geçirildi. Bu çalışma modeliyle söz konusu müşterilerdeki banka payının yükseltilmesi hedefleniyor.

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.

### 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Garanti Teknoloji 2017 yılında da finansal ürün ve hizmetlerini müşterilerin ihtiyaçlarını göz önüne alarak tasarlayacak ve geleceğin finans dünyasını şekillendirmeye devam edecek. 2017 stratejisini "Daha İyi IT, Daha İyi İş" olarak belirleyen Garanti Teknoloji; maliyet azaltmak, çözümleri daha hızlı bir şekilde hayata geçirmek amacıyla bulut teknolojisi ve mikroservis yatırımlarını sürdürecektir, uygulama mimarisini ve güvenlik katmanlarını bu teknolojileri destekleyecek şekilde konumlandırarak. Garanti Teknoloji bu sayede 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.

# SÜREKLİ GELİŞİM VE İNOVASYON



# ORGANİZASYON VE SÜREÇ GELİŞİM

**%68**

ŞUBEDE BİREYSEL VE KOBİ MÜŞTERİLERİ İÇİN SATIŞ VE İLİŞKİ YÖNETİMİNE AYRILAN ZAMAN

Organizasyon ve Süreç Gelişim Müdürlüğü, Garanti Bankası'nın stratejilerinin en etkili ve verimli şekilde uygulanabilmesi için gerekli organizasyonel yapılarını tasarlamaya, hizmet modelleri oluşturmaya ve süreç altyapılarını geliştirmeye yönelik projeler yürütüyor. Müdürlük, sürekli değişen iş ortamına ve müşteri beklentilerine en hızlı şekilde uyum sağlayarak müşteri gözünde fark yaratmak ve verimli iş modelleri geliştirmek konusunda önemli bir rol oynuyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

### Süreç Gelişim

Destek kredisi, hazır/avans hesap başvurularının Garanti İnternet/ Cep üzerinden alınması ve tüm kanallardan başlatılan başvuruların bu kanallardan tamamlanması sağlandı. Hesap açılışına gelen bireysel müşterilere aynı esnada temel bankacılık ürünlerinin de sunulabileceği satış platformu oluşturularak, çapraz satış olanakları artırıldı.

Ticari kredilerde Erken Uyarı Sistemi, Müşteri Analiz Raporları ve tahsilat süreçleri çalışmaları yapıldı. Maaş ödemelerini Garanti Bankası aracılığıyla gerçekleştiren kurumların yaptıkları ödemelerde kurumlara olası dolandırıcılık vakalarıyla ilgili bilgi verilebilmesi sağlandı.

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve Elektronik kimliklerin dağıtılmaya başlanması kapsamında kişisel bilgi alınan ve kimlik teyidi yapılan süreçler için uyum çalışmaları tamamlandı. Değişen SPK mevzuatı doğrultusunda yatırım ürünleri süreçleri yeniden düzenlendi. Yeni ticari debit kart ürünü uygulamaya alındı. Kart harcama itirazlarının Garanti İnternet üzerinden iletilebilmesi sağlandı.

E-fatura uygulamalarına yönelik nakit yönetimi ürünlerinde dijital çözümler sunulmaya başlandı. İpotek alınan gayrimenkullere ilişkin güncel tapu bilgilerinin alınması için TAKBİS ile entegrasyon kurularak süreçlerde gerekli bilgilerin temin edilmesi sağlandı.

### Organizasyonel Etkinlik

BBVA ile uyum çalışmaları kapsamında Banka genelinde koordinasyon, organizasyonel yapılanma çalışmaları gerçekleştirildi. KOBİ-Mikro segmentli müşterilere odaklı hizmet sunmak amacıyla KOBİ-Mikro İşletme Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü kuruldu.

Dijital kanalları tercih eden bireysel müşterilere uzaktan hizmet verebilen "Benim Bankacım" servisi yaygınlaştırıldı.

**%9**

GİŞE LOBİ BEKLEME SÜRELERİNDEKİ İYİLEŞME

Ticari Şubelerden hizmet alanlar için daha yüksek hizmet kalitesi sağlayacak şekilde Ticari Şube Modeli tasarlandı. Müşteri deneyimini bütünlüklü sağlamak amacıyla Müşteri Deneyimi Yönetimi ve Müşteri Memnuniyeti birimlerinin fonksiyonları aynı çatıda yeniden yapılandırıldı. Banka'nın İç Kontrol Modeli yenilendi.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

### Müşteri Odaklılık

Satış gücünün mobilizasyonu ve dijitalleşen süreçlerle hizmet kalitesini artırmak, müşteri görüşlerini tasarım çalışmalarına daha fazla dahil etmek, 2017 yılının öncelikli hedefleri olacak. Bu kapsamda dijital kanallar üzerinden bireysel ve KOBİ müşterilere daha geniş bir ürün yelpazesiyile hizmet vermek, dijital kanalları yatırım ürünü hizmetlerinde daha fazla kullanmak, tablet bankacılığının süreçlere entegrasyonu, uzmanlaşmış ekiplerle uzaktan görüntülü danışmanlık hizmetlerini yaygınlaştırmak, lobi yönetiminde mobil teknolojilerden yararlanarak müşteri hizmet kalitesini geliştirmek, ana gündem maddelerini oluşturacak.

### Verimlilik

2017 yılında; entegrasyon ve merkezleşme kapsamında ticari kredi süreçlerinin yeniden tasarlanması, mali tabloların otomatik algılanması, erken uyarı sistemlerinin ve tahsilat süreçlerinin geliştirmesi, nakit yönetimi ürünlerinin iyileştirilmesi ve üye iş yeri süreçlerinin revizyonu planlanıyor.

### Organizasyonel Etkinlik

Banka'nın büyüme stratejisini ve müşteri memnuniyetini destekleyecek şekilde satış süreçlerinin organizasyonunun, iştiraklerle çalışma modelini de içerecek şekilde etkinliğinin artırılması ve mobilizasyon konseptine uygun şekilde esnek ve evrensel görev tasarımları yapılması, 2017 yılının ana gündemi olacak.

# MÜŞTERİ ANALİTİĞİ, İNOVASYON VE ÜRÜN GELİŞTİRME

248 ÜRÜN

İLE FARKLI  
İHTİYAÇLARA ÇÖZÜM

2.109

ÇALIŞANLARDAN  
YENİLİKÇİ FİKİR

Garanti, müşterilerinin hayatlarına dokunmak hedefiyle tasarladığı ürün, hizmet ve iş modelleriyle farklı ihtiyaçları karşılayan yaklaşımlar benimsiyor. Yenilikçi ve fark yaratacak bankacılık anlayışı ve tasarım prensipleriyle ürünler ve iş modelleri geliştiriyor.

## 2016 FAALİYETLERİ

### Marka, Sponsorluk, İletişim ve İtibar

Garanti Bankası'nın toplumun farklı kesimlerdeki algısını belirlemek, marka ve iletişimlerinin etkisini ölçmek amacıyla 6 (İtibar Araştırması, Marka İmajı Takibi (2 dönem), Reklam Takibi, Ürün İletişimi Belirleme, Marka Rengi Algısı), sponsorluk alanında ise 3 (Caz Festivali Sponsorluğu, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Bilinirliği, Basketbol Sponsorluğu) araştırma yapıldı.

### Müşteri İhtiyaçları ve Deneyimi

Bu alanda, maaş müşterilerinin maaş bankasını kullanmaya yönelik motivasyonlarının ve bariyerlerinin incelendiği "Bankacılık İşlemlerini Aktif Kullanım Motivasyonlarını Belirleme Araştırması" ve eşler arasında harcama, birikim ve gelir-gider yönetimi yöntemlerine ve sorumluluk dağılımına odaklanan "Aile İçi Finans Yönetimi Araştırması" gerçekleştirildi.

2016 yılında Garanti Bankası 2'sini düzenlediği "Kurum İçi Girişimcilik Programı"nı hayata geçirdi. Program kapsamında 32 fikir başvurusu yapıldı. Bunlardan 6 tanesi, yalın girişimcilik yöntemlerini öğrenmek ve fikirlerini geliştirmek üzere bir haftalık uygulamalı eğitime alındılar. Program sonucunda fikirlerden dört tanesi geliştirilmiş fikirleriyle üst yönetime sunum yaptı. Üst yönetim, fikirlerden bir tanesinin yalın yöntemler kullanılarak Banka içerisinde hayata geçirilmesine karar verdi.

Çalışanların fikirleri sadece Kurum İçi Girişimcilik alanında değil, Garanti Bankası'nın müşteri deneyimini iyileştirecek projelerin geliştirilmesinde de önemli bir yer aldı. "Müşterilerimiz İçin" çağrısıyla açılan Atölye'ye 866 fikir geldi ve fikirlerden 4'ü uygulamaya alınmak üzere ödüllendirildi. Ayrıca çalışanların, ürün ve hizmetlerin iyileştirilmesi veya yeni ürün ve hizmet tasarımlarına ilişkin yenilikçi fikirlerini, diledikleri zaman ilgili iş birimleriyle paylaşımlarına olanak sağlayan "Önersen" platformuna 2016 yılı boyunca 1.243 öneri sunuldu.



## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Bankacılık ve finansal teknoloji hizmetlerinde son yıllarda köklü bir değişim ve dönüşüm yaşanıyor. Bu dönüşüm, bankaları, müşterilerin yer ve zamandan bağımsız olarak bankacılık işlemlerini gerçekleştirmesine olanak tanıyan ürün ve hizmet çözümlerini artırmaya yönlendiriyor. Garanti, 2017 yılında bu bilinçle yeni ürün ve hizmetler sunmaya devam edecek.

Türkiye'de yaşanan e-dönüşüm sürecinin getirdiği düzenlemelerle ticaret ve iş süreçleri sanal ortamda hızla yaygınlaşıyor. Bu dönüşüm sürecinin yakın bir takipçisi olan Garanti, kullanımı kolay e-ürün ve hizmetlerin sunumunu artırarak iş süreçlerinin uzaktan, kolay ve hızlı bir şekilde gerçekleşmesini sağlayacak.

Bu doğrultuda altyapı yatırımlarına ağırlık verilerek şubelerin teknolojik dönüşüme uyumlu olmasına, müşterilere de katma değeri yüksek hizmet sunulmasına odaklanılacak.

Finansal sağlık konusunda bilinç yaratmak amacıyla, insanların finansal ihtiyaçlarına yönelik planlamalarını önceden yapabilmelerini ve finansal durumlarını geliştirmelerini sağlamak için kişiye özel önerilerle birlikte ilişkili işlemlerini bir arada gerçekleştirecekleri platformlar oluşturulacak.

Döviz yatırımı işlemleri kapsamında kurlardaki hareketliliği yakından takip eden müşteriler için uyarı mekanizmaları ile otomatik olarak alım-satım işlemlerinin yapılabileceği çözümler geliştirilecek.

Kurum İçi Girişimcilik programında uygulanan yalın girişimcilik modeli Banka genelinde yaygınlaştırılacak. İş birimleri ile ortak iş geliştirme projeleri için yenilikçi modeller benimsenerek müşteri odaklı değer önerileri çerçevesinde henüz karşılanmamış müşteri ihtiyaçlarını keşfetmeye ve bu ihtiyaçları karşılayacak çözümler sunmaya devam edilecek.

SUNDUĞU 248 ÜRÜN VE HİZMETİ TASARLARKEN TÜM FAALİYETLERİNDE ODAĞINA MÜŞTERİLERİNİ KOYAN GARANTİ, DİJİTALLEŞMEYE KESİNTİSİZ YATIRIM YAPIYOR VE MÜKEMMEL MÜŞTERİ DENEYİMİNİ YAŞATMAK İÇİN ÇALIŞIYOR

Garanti, yarının dinamiklerini dikkate alarak müşteri ihtiyaçları etrafında şekillendirdiği, teknolojik ve sektörel gelişmelere paralel olarak geliştirilen yeni ürün ve hizmetlerle beraber müşterilerine fayda yaratabilecek, hızlı, kolay ve efektif bir finansal ortam yaratmayı hedefliyor.

**DİJİTAL PLATFORMLARA SÜREKLİ YATIRIM YAPARAK EŞSİZ MÜŞTERİ DENEYİMİ, İŞLEM KOLAYLIĞI VE ÖNCÜ ÇÖZÜM ÖNERİLERİ SUNMAK İÇİN ÇALIŞIYORUZ.**

## İnternet Bankacılığı

Garanti İnternet'e girişlerde ikinci doğrulama faktörü olan SMS, Cep Şifrematik/Şifrematik ve Mobil İmza'ya alternatif olarak Mobil Bildirim ile Giriş seçeneği devreye alındı. Bu sayede, verimlilik sağlanırken, SMS maliyetleri azaltıldı.

Bireysel emeklilik sözleşmesi sahibi Garanti İnternet kullanıcıları, Garanti İnternet'ten tek tık ile Garanti Emeklilik internet şubesine geçiş yapabiliyorlar.

Akıllı telefon ve tabletlerle de uyumlu olacak şekilde tasarlanan, yeni garantimortgage.com ile kullanıcıların konut kredisi ile ilgili tüm süreçler hakkında bilgi alabilmeleri ve taleplerini iletebilmeleri sağlandı.

Kullanıcıların ihtiyaçlarına göre teminat seçebileceği Kazançlı Kasko başvurusu artık Garanti Cep ve Garanti İnternet'ten yapılabilir. Garanti, müşterilerine kendilerine özel kasko oluşturma imkanı sağlamakla beraber normalde 1 yıl sonunda kazanılan hasarsızlık indirimini peşin olarak kullandıran Türkiye'de ilk banka oldu. Ayrıca banka müşterisi olmayan kullanıcılar, Garanti İnternet'ten tüm banka kartlarıyla kasko satın alabiliyor.

## Garanti Cep

Yepyeni bir dijital deneyim sunan Mobil İşlem Asistanı (MİA) ile Garanti Cep'te işlemlerin sesle gerçekleştirilme olanağı sağlandı.

Bildirim yapısı ve içeriği bütünüyle yenilendi; kullanıcılar hesaplarına para geldiğini, faturalarının son ödeme tarihlerini ve benzeri bilgileri artık emoji ile bildirimler ile öğreniyor.

Şubelerden hizmet almak isteyen müşteriler için mobil teknolojilerden yararlanılarak mobilden randevu ve sıra numarası alma, şubelerin anlık yoğunluğunu görerek hizmet alacağı şubeyi seçme ve dijital kanallara yönlendirme odaklı bir mobil uygulama geliştirildi. Böylece, müşteri hizmet kalitesi ve deneyimi geliştirilirken aynı zamanda şube iş yükünü dengeleme olanağı sağlandı. Müşterileri dijital kanallardan yararlanabilmesini geliştirmek amacıyla lobi yoğunluğu yüksek şubelerde müşterileri dijital kanallara yönlendiren, kanal kullanımını öğreten geçici süre ile görev yapan yeni Müşteri Yönlendirme Sorumlusu görevi tasarlandı.

Müşterilerin yurt dışı seyahatlerinde karşılaşılabilecekleri acil sağlık harcamalarını saniyeler içinde teminat altına alan Seyahat Sağlık Sigortası, Garanti Cep üzerinden sunulmaya başlandı.

Kurumsal müşterilere de müşteri numarası yazmadan Garanti Cep'e hızlı giriş yapabileme imkanı tanıdı.

POS sahibi üye işyerlerinin, POS'larına ait bloke çözüm işlemlerini Garanti Cep'ten istedikleri anda yapmaları ve hesap detaylarının tamamına ulaşmaları sağlandı.

## BIP

Garanti Bankası ve Turkcell işbirliğiyle hayata geçen projeye BIP mesajlaşma uygulaması üzerinden CepBank kullanıcılarının para gönderme işlemini gerçekleştirebilmesi, tüm BIP kullanıcılarının piyasa bilgilerine ve en yakın Garanti paramatik/şube bilgilerine ulaşabilmesi sağlandı.



## Sosyal Platformlar

Garanti, “**müşterinin olduğu her yerde olma**” prensibine dayanarak her mecrada aktif olma hedefiyle sosyal mecralarda devreye alınan **Facebook canlı yayın, Instagram Stories, Twitter Moments** gibi yenilikleri takip ederek bunlara paralel proje ve içerikler üretiyor.

Sosyal medyanın hayatımıza etkin bir şekilde nüfus etmesi trendine paralel olarak, Garanti'ye Sor ekibinin Facebook'taki müşteri iletişimine Facebook Form'u ve iletiler üzerinden anlık iletişim hizmetlerinin yanı sıra **Facebook Messenger** üzerinden anlık iletişim özelliği de dahil edildi.

Potansiyel ve mevcut müşterilerin bankacılık işlemlerini sosyal platformlar üzerinden de gerçekleştirebilmelerini sağlamak için, Facebook'ta yer alan uygulamalar ile takipçilerine Bireysel İhtiyaç Kredisi'nden Kadın Girişimci Yarışması'na kadar birçok ürüne ve uygulamaya direkt platform üzerinden başvurabilme imkanı sağlayarak **Türkiye'de ilk ve tek olma özelliğini** koruyor.

## Çağrı Merkezi

Garanti Çağrı Merkezi, müşteri deneyimi ve memnuniyetini ölçümlemeye, hizmet kalitesi ve performansını artırmaya yönelik olarak, IVR yapısı üzerinden müşterilerine sunduğu Müşteri Memnuniyet Anketi'nde yıl boyunca %91'in üzerinde olumlu geri bildirim aldı. Ayrıca, müşterilerine %94 doğrulukla sunmaya başladığı Bekleme Süresi Anonsu ile müşteri deneyiminde fark yarattı.

Garanti Çağrı Merkezi, Tam Destek hattında hayata geçirilen Görüntülü Görüşme uygulaması ile kredi başvuru ve bilgi hizmetlerini farklı bir boyuta taşıyarak sektördeki lider konumunu perçinledi.

## Paramatik

Garanti, yenilenen Paramatiklerle müşterilerine kullanıcı dostu ve sadeleştirilmiş işlem akışlarıyla hizmet vermeye başladı. Artık, müşteriler kartlarıyla giriş yaptıkları anda, en sık kullanılan hesaplarının özet bilgilerine ve en sık kullanılan işlemlere anında ulaşıyor, kredi ödemelerini Paramatikler üzerinden hızlı ve kolayca yapıyor. Bunun yanı sıra Paramatiklere madeni para üstü verme özelliğinin yanı sıra kağıt para verme özelliği de eklendi.

Yatırım dünyasını anlamayı ve yatırım yapmayı herkes için mümkün kılan, Garanti'nin yatırım uzmanlığını tek çatı altında toplayan

Paragaranti, yenilenmesiyle daha da güçlü bir platform haline geldi. Paragaranti üzerinden akıllıalamlarkurupfırsatlarıanıdayakalayabilir, Garanti'nin dijital kanalları üzerinden hızlıca işlemlerinizi gerçekleştirebilirsiniz. Ayrıca, Garanti E-Trader ve GarantiFX web platformları HTML5 teknolojisi ve kullanıcı dostu ara yüzü ile yenilendi.

## KOBİ'LERİN ÇÖZÜM ORTAĞI OLMAYA DEVAM EDİYORUZ

Destek Kredisi ve Kredili Mevduat Hesabı (KMH) ürünlerine ilişkin işlemlerin Garanti İnternet Bireysel ve Garanti Cep Bireysel üzerinden yapılabilmesi sağlandı. KOBİ müşterileri dijital kanallar üzerinden; Destek kredisi, KMH yeni ürün ve KMH limit artırım başvuru ve kullandırımının yanı sıra belge izleme, hesap değişikliği, taksit ödeme gibi kredi ürününe yönelik temel işlemleri de gerçekleştirebiliyor.

KOBİ'lerin iş gelişimine katkı sağlayacak ve marka değerini artıracak desteklerine bir yenisini daha ekleyen Garanti, MarkaOl hizmetini hayata geçirdi. KOBİ'ler, “Garanti MarkaOl” sayesinde; logo, kurumsal kimlik, marka adı bulunması, maskot, web sitesi tasarımı, ambalaj tasarımı, el ilanı, broşür, katalog, afiş, gazete ilanı tasarımı konularında bilgi ve destek alabiliyor.

Anadolu'daki girişimcileri desteklemek, ihtiyaç duydukları mentorluk ve eğitim gibi imkânları sağlamak üzere, TÜSİAD ve TÜRKONFED (Türk Girişim ve İş Dünyası Konfederasyonu) işbirliğiyle yürütülen Bölgelerarası Ortak Girişim Projesi'ne (BORGIP) destek verdi.

TurkishExporter işbirliğiyle hayata geçirdiği “Garanti Dış Pazar Bul” ile KOBİ'lerin yeni müşteriler bularak dış pazarda büyümelerini

# YENİLİKÇİYİZ

ve yeni pazarlara ulaşmalarını sağladı. KOBİ'ler bu hizmet ile TurkishExporter'ın mevcut paketlerini belirli bir süre ücretsiz kullanabiliyor ve Garanti kredi kartı olan KOBİ'ler özel fiyatlarla satın alabiliyor.

## GİRİŞİMCİLERİ DESTEKLİYORUZ

Yüksek değer yaratma ve yatırım alma potansiyeli olan her ölçekten ve sektörden erken aşama ve büyüyen girişimlerin desteklenmesini, projelere ivme kazandırılmasını amaçlayan GarantiPartners platformu, GarantiPartners Girişim Üssü ile yeni merkezinde girişimcilere hizmet vermeye başladı. Girişim Üssü, yeni iş kuran ya da erken aşamadaki girişimcilere fiziki ofis imkânının yanı sıra mentorluk, özel eğitimler, Garanti ile işbirliği fırsatları, ticari referans, çeşitli danışmanlıklar, pazarlama ve PR destekleri, iş ağı kurma ve bulut hizmetleri gibi birçok alanda katkı sağlıyor.

GarantiPartners Girişim Hızlandırma Programı kapsamında bugüne kadar 1.500 başvuru alındı ve yapılan inceleme ve görüşmeler sonucunda 14 girişimci programa katılmaya hak kazandı.

## ÇİFTÇİNİN YANINDAYIZ

Tarım sektöründe dijital teknolojinin kullanılmasının yaratacağı faydaları çiftçilere sunmak amacıyla "Tarımda Dijitalleşme Toplantıları" düzenlemeye başlandı. Bu çerçevede özellikle tarladan sensör ve uydu aracılığı ile verilerin toplanması, değerlendirilmesi ve çiftçinin uygulayacağı aksiyonları SMS veya akıllı telefon uygulaması aracılığıyla iletilmesi ve dijitalleşmenin hasat sonrasındaki faydaları anlatıldı.

## TASARRUFU VE YATIRIMI DESTEKLİYORUZ

Garanti, Türk vatandaşlarının tasarruf yapmasını amaçlayan Çeyiz Hesabı ve Konut Hesabı'nı 2016'da müşterilerinin hizmetine sundu.

Garanti Portföy, kişiye özel hizmet ve yaratıcı çözüm anlayışı çerçevesinde, Şubat 2016'da ilk özel fonu olan Garanti Portföy Birinci Serbest Özel Fon'u kurdu.

Döviz yatırımını tercih eden yatırımcılar için de Garanti Portföy Eurobond (Döviz) Borçlanma Araçları Fonu Ocak 2016'da halka arz edildi.

## EĞİTİMİ DESTEKLİYORUZ

"Gelişimini Kendin Planla" vizyonu ile "sade, kolay anlaşılır, yenilikçi, UX deneyim standartlarına uygun" yeni Garanti Eğitim Platformu hayata geçirildi. Tüm gelişim süreçlerini kolay takip edebilme, kişisel gelişim planı oluşturabilme imkanı veren yeni platform, sürekli gelişimi destekleyen program yapısı ile Genel Bankacılık, Krediler, Yatırım, Müşteri Deneyimi ve Satış, Liderlik fakültelerinin her birinde zamana yaygın şekilde gelişim çözümleri sunuyor.

## EMEKLİNİN YANINDAYIZ

Bireysel emeklilik ve hayat sigortası sektörlerinde **Türkiye'de ilk ve tek** olan Call Steering (Sesle Yönlendirme) projesi ile toplam çağrılarının %84'ü çağrı yönlendirme üzerinden bağlandı ve toplam çağrılarının %12'si müşteri temsilcisine bağlanmadan tamamlandı.

Kadına yönelik kanser türlerine ve tiroit kanserine karşı "Sağlıklı Kadınlar" hayat sigortası ürününü satışa sundu.

Çevre Yönetim Sisteminin, Mart ayında Alman belgelendirme kuruluşu TÜVSÜD tarafından ISO 14001 sertifikası ile belgelendirilmesinin ardından, Türkiye'de ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi belgesini alan **Türkiye'deki ilk ve tek** bireysel emeklilik ve hayat şirketi unvanını kazandı.

İşçi Sağlığı ve İş Güvenliği Yönetim Sistemi'nin, Temmuz ayında Alman belgelendirme kuruluşu TÜVSÜD tarafından OHSAS 18001 sertifikası ile belgelendirilmesinin ardından, OHSAS 18001 belgesini alan **Türkiye'deki ilk ve tek** bireysel emeklilik ve hayat şirketi unvanını kazandı.

Garanti Emeklilik'in takipçileriyle olan etkileşiminin ve online mecralardaki bilinirliğinin artırılması hedefiyle 2016 yılında, hobi, kişisel gelişim, yaşam ve aile konularında birçok içeriğin yer aldığı "Her Zaman Yanınızda" bloğu yayına alındı.

## SORUMLULUKLARIMIZIN BİLİNCİNDE, SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER YARATMAK İÇİN ÇALIŞIYORUZ

Garanti, sorumlu bankacılık anlayışı kapsamında, toplumsal yatırım alanlarını belirlemek ve bu alanlarda sürdürdüğü çalışmaların yarattığı etkiyi ölçümlemek amacıyla, küresel bir etki ölçümleme metodolojisini kullanan ve sonuçları kantitatif (monetize) verilerle ortaya koyan Sosyal Etki Analizleri gerçekleştiren Türkiye’de öncü bir çalışmaya imza attı.

Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli’ne tabi tutulan projeler için yatırım tutarı limitini Ekvator Prensipleri ile uyumlu olarak 20 milyon ABD Doları’ndan 10 milyon ABD Doları’na indirdi. Garanti, Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ve sektörel ilkeleriyle uyumlu olan, belli bir tutarın üzerindeki yeni yatırım projelerini ise Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi’ne tabi tutuyor ve olası risklerin yönetimi konusunda müşterileriyle özenli bir işbirliğine gidiyor.

Kasım ayında Marakeş’te düzenlenen 22. Birleşmiş Milletler Taraflar Konferansı’nda İklim Değişikliği Eylem Planı’nı sundu.

Küresel sıcaklık artışının azami +2°C derecede sınırlandırılmasını hedefleyen Paris Pledge for Action bildirgesini imzaladı.

Kurumsal sera gazı hedefleri belirlemek için şirketlerin daha cesur adımlar atmasını destekleyen “Science-Based Target” inisiyatifine taahhüt verdi.

Kadınların güçlenmesine ve gelişimlerine destek vererek bankanın üst yönetimindeki kadın oranını artırmayı hedefleyen Kadın Yönetici İnisiyatifi’ni başlattı.

Garanti, İş Sağlığı ve Güvenliği yazılımını gerekli şekilde uyarlayarak, birlikte çalıştığı organizasyonlarla süreçlerin tek noktadan ve etkin takibinin sağlanmasını amaçladı.

2016 yılında İş Sağlığı uygulamaları kapsamında “Hasta Randevu Sistemi (HRS)” geliştirildi. HRS ile poliklinikte bekleme süreleri ortadan kalkarken, İş yeri Hekimleri tarafından mevzuat gereği yapılması gereken muayeneler daha planlı gerçekleşiyor.

## OPERASYONEL VERİMLİLİK ODAĞIMIZLA, İŞ MODELLERİMİZİ VE SÜREÇLERİMİZİ SÜREKLİ GELİŞTİRİYORUZ

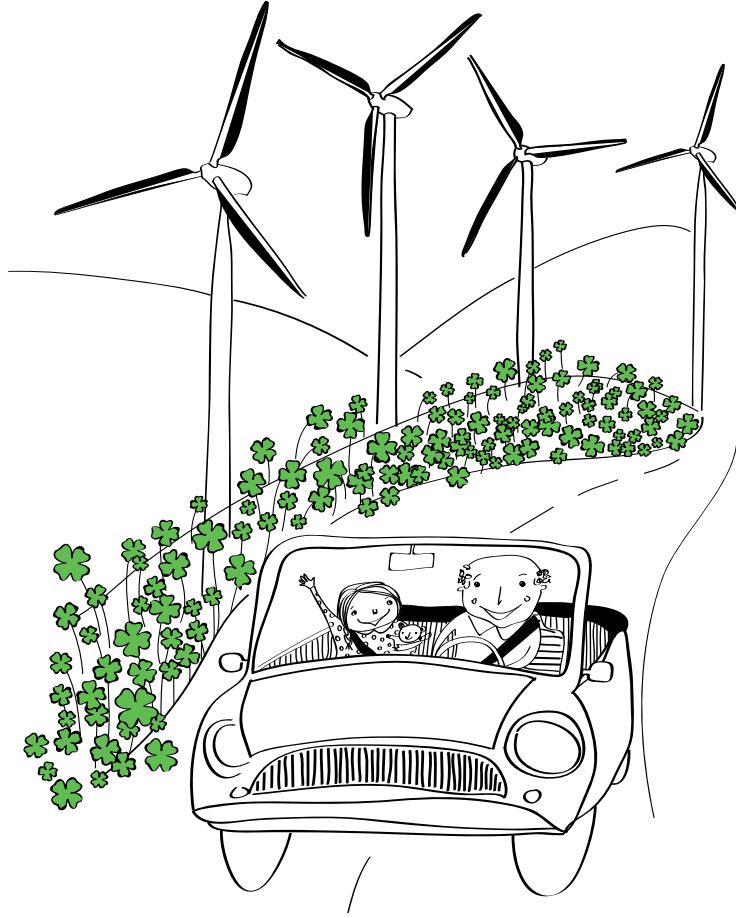
TAKBİS (Tapu ve Kadastro Bilgi Sistemi) entegrasyonu projesi hayata geçirilerek işlem süreleri azaltıldı ve operasyon verimlilik artırıldı.

Garanti, e-fatura kapsamında Nakit Yönetimi entegrasyonunu tamamlayarak, müşterilerin e-faturalarını banka sistemine aktarıp, ödeme, tahsilat, iskonto gibi süreçlerde doğrudan kullanmasını sağlayacak ve nakit akış takibini kolaylaştıracak e-fatura platformunu sunan öncü banka oldu.

Para transfer işlemlerinde manuel girişleri azaltan KOFAX sistemi ile tek işlem içeren EFT talimatları sistem tarafından algılanmaya başladı ve EFT giriş/onay süreci bu yapıya göre revize edilerek verimlilik artışı sağlandı.

Sektördeki gelişmeler doğrultusunda, temlik alınacak faturaların merkezileştirilmesi kapsamında Finansal Kurumlar Birliği yönetiminde KKB (Kredi Kayıt Bürosu) ile ortak çalışmalar sonucunda MFKS (Merkezi Fatura Kaydı Sistemi) ile Garanti Faktoring otomasyon sistemi arasında sistemsal entegrasyon çalışmaları yapıldı.





### “KULAĞINA KÜPE OLSUN EVLAT” ENERJİMİZ GELECEĞİMİZ VE ÇOCUKLARIMIZ İÇİN

TEMİZ, GÜZEL, YAŞANABİLİR VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR DÜNYA İÇİN YENİLENEBİLİR ENERJİ KAYNAKLARINI KULLANMAK ÖNEMLİ. BELKİ DE GÜNÜMÜZDE BİR DEDEDEN TORUNUNA VERİLEBİLECEK ÖNEMLİ NASİHATLARDAN BİRİ BU... SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ İŞ MODELİNİN AYRILMAZ BİR PARÇASI OLARAK GÖREN GARANTİ, İKLİM DEĞİŞİKLİĞİYLE MÜCADELEYİ BİR İLKE OLARAK BENİMSİYOR. HER YIL FİNANSMAN SAĞLADIĞI ENERJİ ÜRETİM PROJELERİNDE YENİLENEBİLİR ENERJİYE AĞIRLIK VERECEĞİNİ TAAHHÜT EDİYOR. ÇEVRESEL VE SOSYAL ETKİLERİNİN ASGARİ DÜZEYDE OLMASI NEDENİYLE RÜZGÂR VE GÜNEŞ PROJELERİNİ ÖNCELİKLENDİRİYOR.

GARANTİ’NİN YENİLENEBİLİR ENERJİ YATIRIMLARINA SAĞLADIĞI TOPLAM FİNANSMAN TUTARI, 2016 SONUNDA 4,8 MİLYAR ABD DOLARI’NA ULAŞTI. RÜZGÂR ENERJİSİ FİNANSMANINDA İSE TÜRKİYE’NİN KURULU RÜZGÂR GÜCÜ KAPASİTESİNDE %32 PAYLA AÇIK ARA PAZAR LİDERİ.

# SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK





# SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK

Garanti, vazgeçilmez değerlerinden yola çıkarak sürdürülebilirliği, çevreye ve topluma olumsuz etkileri en aza indirmenin yanı sıra müşterileri, çalışanları, hissedarları ve faaliyet gösterdiği yerlerdeki tüm kitleler ile uzun vadeli değerleri paylaşarak gelecek için güçlü ve başarılı bir iş modeli yaratma taahhüdü olarak tanımlıyor.

Garanti, Nisan 2014'te faaliyetlerini sorumlu bir şekilde yürütmeye verdiği önemi vurgulamak ve Avrupa'nın en iyi bankası olma vizyonu ile paydaşları için yarattığı değeri artırmak misyonunu güçlendirerek yeni Sürdürülebilirlik Stratejisini ve Politikasını onayladı.

## I. SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS VE MÜŞTERİLERİMİZ

Garanti, tüm kredi başvurularını herhangi bir limit gözetmeksizin Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'na göre değerlendiriyor. Garanti, bu politikalarla ve sektörel ilkeleriyle uyumlu olan, belli bir tutarın üzerindeki yeni yatırım projelerini ise Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi'ne tabi tutuyor ve olası risklerin yönetimi konusunda müşterileriyle özenli bir işbirliğine gidiyor. Garanti 2016 yılında, Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli'ne tabi tutulan projeler için yatırım tutarı limitini 20 milyon ABD Doları'ndan 10 milyon ABD Doları'na indirdi.

Garanti bu anlayışını tüm paydaşlarına yaygınlaştırmak amacıyla, 2016 yılında da işbirlikleriyle işbirliğine devam etti. Garanti Portföy ve Garanti Faktoring'in geçtiğimiz dönemde gerçekleştirdiği çalışmalara ek olarak; Garanti Emeklilik, 2015 yılında çalışmalarına başladığı Çevre Yönetim Sistemi'nin ISO 14001 denetimini başarıyla tamamladı. Ayrıca OHSAS 18001 İş Sağlığı ve Güvenliği belgesini almaya yönelik çalışmalara başladı.

Garanti, 2015'te yayınladığı İklim Değişikliği Eylem Planı doğrultusunda iklim değişikliğiyle mücadelesini; karbonu fiyatlandırmak ve yenilenebilir enerji yatırımlarını önceliklendirmek, ormansızlaşmayı azaltmak, iklim değişikliği adaptasyonu su risklerini yönetmek ve yeşil ofis standartları oluşturmak başlıkları altında dört konuda yoğunlaştırıyor.

Kredi süreçlerine entegre edilmiş çevresel ve sosyal risk yönetimine ek olarak Garanti; KOBİ, bireysel bankacılık ve proje finansmanı gibi farklı iş kollarındaki çok sayıda ürün ve hizmet uygulamasıyla sürdürülebilir kalkınmaya destek olmayı hedefliyor. Türkiye'deki toplam kurulu rüzgar gücü kapasitesinde %32 paya sahip olan Garanti, 1 MW altındaki lisanssız güneş enerjisi projelerine özel ürünü

ve Türkiye'nin iklim değişikliği ile mücadelesine katkıda bulunmak ve kuraklık gibi risklere çözüm getirmek amacıyla sunduğu özel çözümleri ile düşük karbonlu bir ekonomiye geçişe olan desteğini sürdürüyor.

Garanti 2015 yılında, dünyanın en saygıdeğer sürdürülebilirlik endekslerinden biri olan Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi - Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisinde yer almaya Türkiye'den hak kazanan tek şirket olmuştu. 2016 yılında da bir kez daha aynı başarıyı göstererek Türkiye'den üst üste iki kez endekse girmeyi başaran ilk ve tek şirket oldu. Bu başarıların yanı sıra Garanti, Londra Borsası ve Financial Times'ın ortak sahipliğindeki bağımsız organizasyon FTSE'nin, şirketlerin çevresel, sosyal ve yönetim konusundaki performanslarını ölçmek için tasarladığı FTSE4GOOD'un, ilk defa bu yıl hayata geçirilen "FTSE4GOOD Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi"nde yer alarak, önemli bir başarıya imza attı.

Sürdürülebilirlik konusunda müşterilerinin de farkındalığını artırmayı hedefleyen Garanti; sürdürülebilirlik, çevresel ve sosyal risk yönetimi konusunda daha önceki yıllarda olduğu gibi enerji ve altyapı sektöründen kurumsal müşterilerinin katıldığı eğitimlerin 2.'sini düzenledi.

2012 yılında şube ve Paramatiklerini yenilemeye başlayan ve çalışanlarına bu konuda eğitim veren Garanti, engellilere yönelik çalışmalarıyla bankacılık hizmetlerini daha erişilebilir kılmayı hedefliyor. Ekonominin belkemiği KOBİ'leri Anadolu Sohbetleri ve KOBİLGİ gibi toplantılarla bilgilendiren Garanti, Türkiye'nin sosyal ve ekonomik gelişimi açısından kadın girişimcilerin desteklenmesini de önemli bir sorumluluk olarak görüyor.

Garanti, 2016 yılında Trabzon, Kocaeli, Mersin ve İstanbul'da belediyelerle ortaklaşa düzenlediği 7 seminerle 2.719 kadının finansal okuryazarlık gelişimine katkıda bulundu. Seminerlerin ardından

iş kurmak isteyen 212 kadına uygulama atölyeleriyle destek oldu. Daha geniş bir kitlenin finansal okuryazarlık gelişimini desteklemek üzere "KALP Kadınlar Platformu" adında bir Facebook grubu oluşturdu. 2016 yılı sonu itibarıyla KALP ile 50.000'i aşkın kadının finansal farkındalığını artırdı.

Garanti'nin kadın girişimcilere odaklanan ve alanında ilk olan çalışmaları 10. yılını doldurdu. Bu destekler kapsamında, kadın girişimcileri temel konular hakkında bilgilendirme amacıyla, Garanti ve KAGİDER işbirliğinde düzenlenen Kadın Girişimci Buluşmaları ile 2008'den 2016 sonuna kadar 32 şehirde 33 buluşma gerçekleştirildi ve 7.000'e yakın kadına ulaşıldı.

Garanti, kadın girişimcileri cesaretlendirmek ve hikayelerini tüm Türkiye'ye duyurmak amacıyla, Ekonomist dergisi ve KAGİDER ortaklığında gerçekleşen Türkiye'nin Kadın Girişimcisi Yarışması'nın 10. yılını kutladı.

2012 yılında BÜYEM ile birlikte hayata geçirilen Kadın Girişimci Yönetici Okulu eğitim programı kapsamında 2016 yılında da Mersin, Alanya, Bodrum ve Manisa'dan toplam 338 kadın girişimci programı başarıyla tamamlayarak sertifika sahibi oldu.

2015 yılında çalışmalarına başlayan Girişim Hızlandırma Programı GarantiPartners, 1.500 başvuruya ulaştı. Yapılan inceleme ve görüşmeler sonucunda 14 girişimci, GarantiPartners Girişimci Hızlandırma Programı'na katılmaya hak kazandı. Haziran ayında hayata geçen Girişim Üssü ile girişimcilere ofis imkanı sağlamanın yanında çeşitli etkinliklere, eğitimlere, mentör buluşmalarına ve toplantılara ev sahipliği yaptı.

Garanti, 2014 yılından bu yana girişimcilik kültürünü geliştirmek ve gençlerin girişimciliği bir kariyer alternatifi olarak görmesini 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. Gençler girişimciliği rol modellerinden ilham alarak, çeşitli girişimcilik etkinliklerine katılıp network geliştirerek deneyimiyorlar. Fellow Programı'nın amacı gençlerin kendi yollarından giderek iz bırakmalarını sağlamak.

Girvak, kuruluşunun ilk yılında programa 6.400 başvuru, ikinci yılında 30.000 başvuru, 2016 yılında ise Türkiye'nin 81 ilinden 61.000 başvuru aldı. Bünyesinde şu anda 34 üniversiteden 100 Fellow ve mezun olan 36 Alumni bulunan Girvak'ta bugün itibarıyla 29 startup faaliyetlerine devam ediyor.

Garanti, 2016 yılında DOKTAR ile Tarımda Dijitalleşme Toplantıları gerçekleştirmeye başladı ve yıl içinde iki ilde toplantı yapıldı. Proje; Türkiye'nin çeşitli illerindeki çiftçilere "tarımda dijitalleşmenin önemi, daha düşük maliyetlerle maksimum seviyede verim elde etmenin dijital araçlarla nasıl mümkün kılınabileceği ve tarımda dijitalleşmenin gelecek için gerekliliği" üzerine bilgilendirme toplantılarını kapsıyor.

## II. FAALİYETLERİMİZİN ÇEVRESEL ETKİLERİ



Garanti, 2016 yılında da ISO14001 sertifikalı Çevre Yönetim Sistemi kapsamına aldığı hizmet noktası sayısını, çalışanlarının %100'ünü kapsayacak şekilde korudu.

Garanti'nin tüm hizmet noktalarına yaygınlaştırdığı Çevre Yönetim Sistemi, bina içi operasyonlardan kaynaklanan çevresel etkilere ek olarak, tedarikçilerini ve kredilerden kaynaklanan dolaylı çevresel ve sosyal etkileri de kapsıyor.

Garanti, sera gazı emisyonlarını ve iklim değişikliği stratejisini 7. kez açıkladığı Karbon Saydamlık Projesi (CDP) raporlamasında, CDP İklim Değişikliği Programı'nın en yüksek performans kategorisi olan A Bandı'nda Türkiye'den sektöründe üst üste ikinci kez yer alan tek şirket oldu. Böylece CDP 2016 İklim Lideri ödülünü almaya hak kazandı. Bunun yanı sıra kurumsal sera gazı hedefleri belirlemek için şirketlerin daha cesur adımlar atmasını destekleyen "Science-Based Target" inisiyatifine taahhüt verdi.

Garanti desteği ve işbirliğiyle hayata geçen CDP Türkiye Su Programı'ndaysa Türkiye genelinde en yüksek performansı gösteren şirketler arasında yer alarak "CDP 2016 Türkiye Su Lideri" ödülünü almaya hak kazandı.



## III. TOPLUMA DEĞER KATAN PROJELER

Garanti, topluma katkı sağlayan ve odağına "insan"ı alan projelerinde ana alanlarını eğitim, kültür ve kültürel miras, engellilerin sosyal ve ekonomik hayata katılımına destek ile çevre olarak belirleyerek toplumsal fayda sağlamayı hedefliyor.

### Eğitim

Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV); bireysel ve toplumsal sorumluluklarının bilincinde, araştıran, sorgulayan ve analitik düşünebilen, özgüven sahibi, kişisel gelişimin sürekliliğini önemseyen, evrensel değerleri benimsemiş ve ülkenin kültür mirasına sahip çıkabilecek genç nesillerin yetiştirilmesine katkıda bulunacak öğretmenlerin, kişisel ve mesleki gelişimlerine destek olmak amacıyla 2008 yılı Ağustos ayında Garanti tarafından kuruldu.

Türkiye'de bu alana odaklanmış ilk ve tek sivil toplum kuruluşu olan ÖRAV, bugüne kadar hayata geçirdiği "Lise-Öğrenen Lider Öğretmen", "Çözüm Odaklı İletişim", "Eğitim Yöneticisi Geliştirme Programı-EYGEP", "Öğretmenin Kimyası" ve "Yaratıcı Çocuk Yaratıcı Beyin" projeleri ile toplamda 81 ilde yaklaşık 144.150 öğretmene eğitim verdi. Devam eden projelerin yanı sıra tamamlayıcı bir sürekli eğitim ve bilgi paylaşım platformu olarak geliştirilen "eKampüs" web sitesinin 111.115 kayıtlı aktif kullanıcısı bulunuyor.

Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı tarafından hazırlanan ve ilköğretim öğrencilerinin fen-matematik alanındaki beceri ve problem çözme yetilerini artırmaya yönelik olarak geliştirilen "Matematik-Fen Eğlenerek Öğren" eğitim programı, 2015 yılında Garanti desteğiyle hayata geçirildi. TEGV gönüllüleri aracılığıyla gerçekleştirilen programın, 3 yıl sonunda 100.000 öğrenciye ulaşması hedefleniyor.

Matematik, Eğlenerek Öğren Eğitim Programı, çocuklara temel matematik bilgi ve becerilerini kazandırarak, çocukların, matematiğe karşı olumlu tutum geliştirmelerine katkı sağlamayı, matematiğe ilişkin duyabilecekleri kaygıyı azaltabilmeyi hedefliyor. Düşünme egzersizleri, istasyon çalışmaları, küpler, renkli görseller, günlük hayattan örnekler, geometrik cisimler ve hikâyelerle çocuklar; eğlenerek matematiği seviyor ve öğreniyorlar. Program, TEGV Eğitim Parkı ve Öğrenim Birimlerinde 10 hafta boyunca haftada bir gün 90 dakika olarak 2-7. sınıflara uygulanıyor. Proje başlangıcından itibaren; Matematik Eğlenerek Öğren Programıyla toplam 559 gönüllü desteği ile 8.887 çocuk eğitim sayısına ulaşıldı.

İlköğretim 2-8. sınıf çocuklarının katılımını hedefleyen Fen, Eğlenerek Öğren Eğitim Programı ise fen bilimlerinin temel bilgi ve becerilerini kazandırmak yoluyla, çocukların bilimsel süreç basamaklarına hakim, neden-sonuç ilişkisini kurabilen, laboratuvar kullanımı bilgi ve becerisine sahip ve fen bilimine karşı olumlu tutum geliştiren

bireyler olarak yetişmelerine katkıda bulunmayı hedefliyor. Aktif öğrenme yaklaşımına uygun olarak, programda sekiz farklı konu deneylerle çocuklara aktarılıyor. Pipet ve çöp şiş yardımıyla su dolu bardağı boşaltabilme, su ve asetat kâğıdı kullanarak su büyüteci yapabilme, gıda boyası ve şeker ile gökkuşağı oluşturabilme gibi eğlenceli etkinlikler çocuklarla buluşuyor. 2015-2016 İlkbahar Etkinlik Dönemi'nde pilot aşamasını tamamlayan eğitim programı ile 24 gönüllünün desteğiyle 316 çocuğa ulaşıldı. 2016-2017 etkinlik döneminden itibaren yaygın uygulamaya geçilen eğitim programı TEGV'nin tüm eğitim parkları ve öğrenim birimleri ile standart atış böceklerinde uygulanmaya başlandı.

Garanti desteğiyle faaliyet gösteren Tohum Otizm Vakfı Sürekli Eğitim Birimi, ülke genelindeki çalışmalarına 2015 yılından beri devam ediyor. Birim kapsamında 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 veriliyor. Farkındalık çalışmaları kapsamında ise lise ve ilkokul öğrencilerine otizm farkındalığı konusunda sunumlar gerçekleştiriliyor.

Sürekli Eğitim Birimi bu eğitimlerin yanı sıra Tohum Otizm Vakfı Eğitim Portalı'nın içerik geliştirmesini ve yaygınlaştırma çalışmalarını da sürdürüyor. Ücretsiz üye olunan portalın 22.000'in üzerinde üyesi bulunuyor. Birim kapsamında otizmli çocuklar için eğitsel mobil uygulamaların geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması da yapılıyor.

2015 yılından bugüne kadar Sürekli Eğitim Birimi tarafından yürütülen çalışmalarla 9.697 kişiye ulaşıldı. Bu çalışmalar ülke genelinde; Valilikler, Kaymakamlıklar, İl Milli Eğitim Müdürlükleri, Belediyeler, Halk Sağlığı Merkezleri, Sivil Toplum Kuruluşları gibi birçok paydaş ile koordineli bir şekilde devam ediyor.

Garanti, Türkiye'nin ilk ve tek çağdaş sanat müzesi olan İstanbul Modern'in 2005 yılından bu yana eğitim programını destekliyor. Program; sanatla iç içe, yaratıcı ve sorgulayıcı bireyler

yetiştirilmesini hedefliyor. 2016 yılı sonunda, bu eğitim programları kapsamında 580.000'in üzerinde çocuk ve gence eğitim verildi.

Garanti, Genç Hayat Vakfı tarafından hayata geçirilen "Ben de Varım" projesine 2014 yılından beri destek veriyor. Kız Teknik ve Meslek Liseleri'nde görev yapan öğretmen ve öğrencilerin istihdamını ve toplumsal hayata katılımını artırmayı hedefleyen proje kapsamında bugüne kadar 27 lise ve toplam 2.000 öğrenciye ulaşıldı. Ben de Varım projesine katılarak faaliyetlerini başarıyla tamamlayan öğrenci ve öğretmenler, projenin hedefini pekiştiren, genç kadınların güçlendirilmesi temeline oturan yaz kamplarına katıldılar. Bu kapsamda yurt içinde 1, yurt dışında 2 kamp yapıldı. Yurt içinde "Kızlar Atakta" yaz kampına 15 öğrenci ve 1 öğretmen katıldı. Yurt dışında Almanya Welper yaz kampına 19 öğrenci ve 1 öğretmen; Polonya Forum Diyalog kampına da 10 öğrenci katıldı. Projeye katılan genç kadınlar "Ben de Varım" kapsamında okullarında yaptıkları etkinlikleri pekiştirme ve bunu spor, dans, müzik ve doğa sporları yardımıyla farklı bir açıdan destekleyerek ilerletme şansına sahip oldular. Ben de Varım proje okullarından İzmir Cumhuriyet Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi'nde 100 öğretmenin katıldığı, öğretmenlerde farkındalık oluşturmak ve öğrencilerine aktarmalarına yönelik "Toplumsal Cinsiyet Eşitliği" semineri yapıldı.

Görünürlük faaliyetleri kapsamında, 11 Ekim Dünya Kız Çocukları Günü'nde "İşimde İlk Günüm" isimli eğitim animasyonu sosyal medya üzerinden paylaşılarak 3.714 kişiye ulaşıldı.

### **Kültür ve Kültürel Mirasa Destek**

Garanti, bünyesinde faaliyet gösteren kültür kurumlarını, 2011 yılında SALT adı altında ve özerk bir kurum olarak yeniden yapılandırdı. 2011 yılından bugüne kadar SALT Beyoğlu, SALT Galata ve SALT Ulus'ta 75 sergi gerçekleştirildi. 149.793 katılımcı kamu programlarına dahil oldu. 285 gösterim yapıldı ve 58 performans gerçekleşti. Aynı dönemde SALT Beyoğlu, SALT Galata ve SALT Ulus'u toplam 1.813.789 kişi ziyaret etti.

Türkiye çağdaş sanatının tanınırlığını ve bilinirliğini artırmayı amaçlayan SAHA Derneği'nin kurumsal destekçisi olan Garanti, bu desteği ile sanatçı, küratör, sanat tarihçisi ve eleştirmenlerin eğitim ve üretim ortamlarının geliştirilmesine katkıda bulunuyor.

### **Engellilerin Ekonomik ve Sosyal Hayata Katılımına Destek**

2014 yılı Ekim ayında Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı'nın önderliğinde, Garanti desteği ile engelli bireylerin iş yaşamına katılımını artırmayı hedefleyen "İşe Katıl Hayata Atıl" projesi başladı. Bu proje kapsamında, Türkiye'de ilk kez uygulanan "destekli istihdam" modelinde, engelli bireylere; özelliğine, becerilerine ve tercihinine göre iş seçmesi, iş ortamına ve sosyal hayata uyumu gibi

konularda katkıda bulunuluyor. Temmuz ayında sona eren proje kapsamında, Ankara, Sakarya, Samsun, Gaziantep ve İstanbul şehirlerinde 447 engelli birey iş koçu eşliğinde işe yerleştirildi.

### **Çevre**

Garanti, Doğa için Garanti sloganıyla, 24 yıldır WWF-Türkiye'nin (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) ana sponsoru. WWF, dünya çapında her yıl yürüttüğü ortalama 1.300 proje ve 80 ülkede 6.200 çalışanıyla dünyanın en büyük doğa koruma kuruluşlarından biri.

## **IV. PAYDAŞLARIMIZ**

Garanti, 2016 yılında Küresel Raporlama İnisyatifi (GRI) kriterlerinin "kapsamlı" seçeneği doğrultusunda 4. Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayınladı.

Sürdürülebilirlik kavramının içselleştirilmesi için paydaşlarıyla yakın bir işbirliği içinde çalışan Garanti; Sürdürülebilir Kalkınma Derneği, UNEP-FI ve BM Küresel İlkeler Sözleşmesi ortaklığıyla 2016'da IV. Sürdürülebilir Finans Forumu'na destek verdi.

Türkiye'yi bekleyen su riskleri konusunda farkındalığı artırmak ve özel sektörün su ile ilgili risklerini ve fırsatlarını ortaya çıkaracağı bir platform sunmak amacıyla ana sponsorluğunu üstlendiği CDP Türkiye Su Programı'na desteğini bu yıl da sürdürdü.

Garanti 2016 yılında, Paris İklim Anlaşması'na taraf olmayan paydaşların, anlaşma kapsamında üzerlerine düşen rolü yerine getireceğine dair taahhüt verdiği "Paris Pledge for Action" inisiyatifini imzaladı.

Tüm bu başarılı uygulamaları sonucunda Garanti, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından MidSEFF-Sürdürülebilirlik Alanında En İyi Proje Ödülü'ne, 3. İstanbul Karbon Zirvesi'nde İklim Değişikliği Eylem Planı ile "Düşük Karbon Kahramanı Ödülü"ne, yine İklim Değişikliği Eylem Planı ile Sürdürülebilirlik Akademisi tarafından Enerji ve Karbon Yönetimi Dalında "Sürdürülebilir İş Ödülü"ne layık görüldü.

# SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK

Ayrıca, Avrupa İş Ödülleri (European Business Awards) kapsamında Çevresel ve Kurumsal Sürdürülebilirlik kategorisinde üst üste ikinci kez Ulusal Şampiyon seçildi.

## V. İNSAN KAYNAĞIMIZ

Garanti, Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs) ve BM Kadın tarafından başlatılan, cinsiyet eşitliğine erkeklerin desteğini vurgulayan HeforShe inisiyatiflerinin de destekçisi olarak kadınların sosyal ve ekonomik güçlenmesine katkıda bulunmak için 2015 yılında Kadın Komitesi'ni kurdu. 2016 yılındaysa kadınların güçlenmesine ve gelişimlerine destek vererek Banka'nın üst yönetimindeki kadın oranını artırmayı hedefleyen Kadın Yönetici İniyatifini başlattı. Bunun yanı sıra aile bireylerinden şiddet gören kadın çalışanlara yönelik, hukuki, psikolojik ve diğer konularda destek hizmeti veren "Aile İçi Şiddet Platformu" adında bir telefon hattı açtı.

Cinsiyet eşitliği konusundaki uygulamalarıyla uluslararası arenada kabul gören Garanti Bankası, Bloomberg Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer almaya hak kazanan ilk ve tek şirket oldu. Kadınların sosyal ve ekonomik açıdan güçlenmeleri için pek çok uygulaması ve girişimi bulunan banka; insan kaynakları, müşteri ve toplum nezdinde yaptığı başarılı çalışmalarla, Bloomberg tarafından hazırlanan bu prestijli endekse girmeye hak kazandı.

Garanti, çalışanların sürdürülebilirlik konusunda farkındalıklarını artırmak amacıyla bilgilendirici e-postalar, videolar, sergiler gibi çeşitli aktivitelerden oluşan bir iç iletişim stratejisi ve eğitim programı uyguluyor. Çalışanlar, Gönüllü Yoncalar Kulübü altında pek çok proje tasarlayıp yürütüyor ve Gelecek Toplantıları'nda faaliyetler düzenleyerek tüm yöneticilerin bu projelere gönüllü katılımını sağlıyor. Gönüllü Yoncalar'ın Anadolu'da ihtiyaç sahibi çocukların dileklerini yerine geçirmek amacıyla 2014 yılında başlattığı Dilek Ağacı çalışması kapsamında, bugüne kadar 15 ilde 3.600 öğrencinin dilekleri gerçekleştirildi.

## VI. KURUMSAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren ve Banka'nın bu konudaki gelişmesini izleyerek yönlendirmek adına toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başkanlık görevi, bir Yönetim Kurulu Üyesi tarafından yerine getiriliyor.

2015 yılında üyeleri, Genel Müdürü de içerecek şekilde güncellenen Sürdürülebilirlik Komitesi'ne düzenli raporlama yapan Sürdürülebilirlik Ekibi, Garanti'de sürdürülebilirlik ana başlığı altında yürütülen tüm çalışmaların koordinasyonundan sorumlu.

Ekibin eşgüdümünde çalışan ve sayısı 1.000'i aşan Sürdürülebilirlik Temsilcileri'nin görevi ise veri toplamak ve birimlerin kendi içerisinde Komite tarafından alınan kararların uygulanmasını kolaylaştırmak.

Sürdürülebilirlik Komitesi altında Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası'na dayalı olarak oluşturulan 7 çalışma grubu çalışmalarına devam etti.

Garanti, Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin yanı sıra 2016 yılında Borsa İstanbul'un Sürdürülebilirlik Endeksi'nde de yer almaya devam etti.

## 2017 ÖNGÖRÜLERİ

Uzun vadeli vizyon ve hedeflerini Sürdürülebilirlik Politikası ve Stratejisi'nde açıklayan Garanti'nin, sürdürülebilirlik performansı ve kısa vadeli hedeflerini içeren Sürdürülebilirlik Raporu, banka web sitesinde yer alıyor.

Garanti ayrıca 2015'te yayınlanan İklim Değişikliği Eylem Planı'nda beyan ettiği taahhütleriyle, 2016'da belirlediği uzun vadeli hedefleriyle iklim değişikliği ile mücadeleye katkı sağlamayı ve 2017 yılında gerek bankacılık sektörünü gerekse reel sektörü bir araya getirerek sürdürülebilirlik konusunda işbirliği yapmaya çağırarak etkinlik ve eğitimleri desteklemeye devam etmeyi hedefliyor.

# SPONSORLUKLARIMIZ



## CAZ

Son 19 yıldır, İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı tarafından düzenlenen Uluslararası İstanbul Caz Festivali'nin ana sponsorluğunu üstlenen Garanti, caz müziğini daha fazla kişiye ulaştırmayı hedefliyor. Türkiye'de cazın önde gelen sponsorları arasında yer alan Garanti, bu alandaki desteğini **"Garanti Caz Yeşili"** markasıyla da sürdürüyor. 2016'da 23'üncüsü düzenlenen İstanbul Caz Festivali'nde, 15'in üzerinde farklı mekanda, 200'den fazla yerli ve yabancı sanatçı 50'ye yakın konserde sahne aldı. Cazın önde gelen isimleriyle güncel müziğin yıldızlarının bir araya geldiği festivalde, Damon Albarn, Joss Stone, Nile Rodgers ve Kamasi Washington gibi önemli isimler, sıcak yaz akşamlarında müzikseverlere unutulmaz anlar yaşattı.

Toplumun her kesiminin cazla tanışmasına ve kucaklaşmasına olanak sağlayan İstanbul Caz Festivali, İstanbul'un uluslararası konser haritasında önemli bir yer edinmesine de rol oynuyor.

Garanti Caz Yeşili; Babylon, Zorlu PSM, Salon İKSV ve Nardis'te yıl boyu gerçekleştirilen konserlerle müzikseverleri sevdiği sanatçılarla buluşturmaya devam etti. Bu konserler kapsamında 2016 yılı içerisinde Mum, GoGo Penguin, Stacey Kent, Meredith Monk, Alfredo Rodriguez, Sons of Kemet ve Lucy Rose gibi isimler unutulmaz performanslara imza attılar.

Garanti Bankası, sürdürülebilirlik vizyonu çerçevesinde şekillendirdiği kurumsal sosyal sorumluluk anlayışıyla, kurum kültürünü yansıtan projelere uzun soluklu destek sağlıyor. Spor, eğitim ve sanat alanlarında, birbirinden farklı kesimlere hitap eden sponsorluklarıyla Garanti, toplumsal yaşama geniş katılımlı değer yaratıyor.

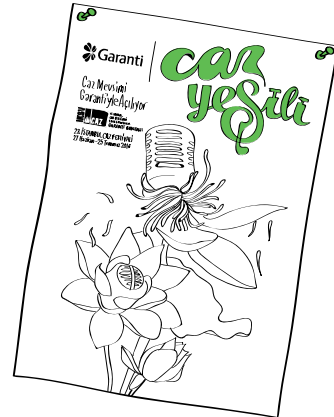
## BASKETBOL

Garanti'nin, 2005 yılından bu yana ana sponsorluğunu üstlendiği **"Potanın Perileri"** 2016 Rio Olimpiyat Oyunları'nda çeyrek finale kadar yükseldi.

Garanti'nin ana sponsor olarak destek verdiği Türkiye Tekerlekli Sandalye Basketbol Erkek Milli Takımı, **"12 Cesur Yürek"**, 2016 Rio Paralimpik Oyunları'nda ülkemizi başarıyla temsil etti ve dördüncü sırayı aldı.

**U20 Ümit Erkek Milli Takımı** ise Finlandiya'nın Helsinki şehrinde düzenlenen Ümitler Avrupa Şampiyonası'nda üçüncü sırayı alarak bronz madalyanın sahibi oldu.

Garanti, 2002 yılından bu yana, basketbol kültürünü küçük yaştaki çocuklara benimsetmek, basketbolun Anadolu'da yaygınlaşmasını ve tabana yayılmasını sağlamak amacıyla, TBF'nin işbirliğiyle **12 Dev Adam Basketbol Okulları'nı** (12 DABO) desteklemeye devam ediyor. 12 DABO kapsamında bugüne kadar, 81 merkezde ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde toplam 55.000'in üzerinde öğrenciyi basketbol eğitimi verildi.





## “VAKİT NAKİTTİR”

REKABET ÇOK YOĞUN, ZAMAN ARTIK ÇOK DAHA DEĞERLİ. 24 SAATİN YETMEDİĞİ BİR KOŞUŞTURMA İÇİNDE, SADECE ŞUBEDEN HALLEDİLEBİLEN BİR İŞ, HAYATINIZI DAHA DA ZORLAŞTIRIYOR. YALNIZ DEĞİLSİNİZ... SİZİNLE AYNI DERTTEN MUZDARIP BAŞKALARI DA VAR..

MÜŞTERİLERİNİ DİNLEYEN GARANTİ, GELİŞTİRDİĞİ İPAD BANKACILIK UYGULAMASI STEP İLE ŞUBEYİ, MÜŞTERİLERİNİN AYAĞINA GETİRİYOR.

STEP SAYESİNDE, SİZ İŞYERİNİZDE ÇALIŞIRKEN MÜŞTERİ TEMSİLCİNİZ, ŞUBE DENEYİMİNİ AYAĞINIZA GETİRİYOR, YERİNDE HİZMET SUNUYOR. DANIŞMAK İSTEDİĞİNİZ BİR KONU OLDUĞUNDA UZMANLARA CANLI BAĞLANARAK SORULARINIZI YANITLIYOR. İŞLERİNİZ HALLOLDUĞUNA GÖRE BİR SONRAKİ MOLANIZI, SADECE DİNLENMEK İÇİN KULLANABİLİRSİNİZ, BAŞKA BİR ARZUNUZ?

# KURUMSAL YÖNETİM





# ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2016 yılı, küresel ekonomilerdeki belirsizliklerin ve volatilitenin devam ettiği ve global çapta yaşanan politik gelişmelerin etkilerinin çokça hissedildiği bir yıl oldu. İngiltere'nin AB'den çıkmaya yönelik referandum süreci ve ABD'deki başkanlık seçimleri küresel piyasaları ve Türkiye gibi gelişmekte olan ülkeleri etkileyen en önemli olaylardı. Dünya ekonomisinde artan belirsizlik ortamına, ülkede yaşadığımız beklenmedik gelişmelere ve zorlu koşullara rağmen, Türk ekonomisi ve bankacılık sektörü sağlam temelleri ile zorlukların üstesinden geldi, güçlü göstergelerini korudu.

Zorlu koşulların süregeldiği 2016 yılında Garanti, müşteri odaklı ve yenilikçi iş modeli, likit ve güçlü bilanço yapısı, etkin risk yönetimi ve sağlam sermaye tabanıyla Türk bankacılık sektöründeki öncü konumunu korudu. 2016 yılında Garanti'nin konsolide net kârı 5 milyar 148 milyon TL'ye ulaştı. Banka'nın ortalama özsermaye kârlılığı %15,4, aktif kârlılığı ise %1,8 seviyesine yükseldi.

Garanti'nin konsolide toplam aktifleri yıllık %12 artışla 312 milyar TL'ye ulaştı. Aktif büyümesi kredi odaklı olmaya devam etti. Nakdi krediler, 2016 yılında da disiplinli ve ılımlı bir büyüme ivmesi sergileyerek yıllık bazda %17 büyüdü. Garanti'nin kredi büyümesinde TL krediler itici güç oldu. TL krediler yıllık bazda %18 büyürken, bu büyüme yılın başında verilen bütçe hedefinin üzerinde gerçekleşti. TL kredi büyümesinde, TL işletme kredileri, yıllık bazda %25 büyüyerek, başı çekti. Garanti, yüksek getirili ve çapraz satış imkanı yaratan tüketici kredilerine olan odaklılığını da korudu. Konut kredilerinde %17, taşıt kredilerinde %25 büyüme kaydeden Banka, toplam bireysel kredilerde, konut kredilerinde ve oto kredilerinde sahip olduğu lider konumunu daha da güçlendirdi. Garanti en yaygın üye iş yeri ağına ve en yüksek sayıdaki kredi kartı müşterisi tabanına sahip olan banka. Bu özelliklerinin de desteğiyle Garanti, 2016 yılında, ödeme sistemlerindeki öncü konumunu pekiştirdi. Yıl içinde süregelen yurt içi ve yurt dışı oynaklık ve belirsizlikler 2016 yılı içinde beklenen yatırımların sonraki dönemlere ötelenmesine yol açtı. Bu nedenle YP kredilerde hedeflenen büyüme gerçekleşmedi. İzleyen dönemlerde gerçekleşmesi olası olan projelerin büyümeyi pozitif etkilemesi bekleniyor.

Garanti risk değerlendirmesinde proaktif ve istikrarlı bir yaklaşım sergiliyor ve sağlam aktif kalitesini koruyor. Banka'nın takipteki krediler oranı, 2016 yılında, yıl başındaki beklentilerden sapmayarak, %3,0 seviyesinde ve toplam takipteki kredileri karşılama oranı da %131 seviyesinde gerçekleşti.

Garanti 2016 yılında da likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduatı bazındaki genişleme 2016 yılında, kredi büyümesine paralel seviyede, %17 olarak gerçekleşti. Garanti bilinçli olarak fiyat rekabetinden kaçındı, mevduat bazındaki genişlemeyi sürdürülebilir bankacılık ilişkilerine dayandırmayı tercih etti. Toplam vadesiz mevduatlarını yıllık bazda %22 büyütürken vadesiz mevduatlarının toplam mevduatları içindeki payını bu zamana kadarki en yüksek seviyesine, %26'ya çıkardı. Aktif-pasif durasyon açığını yönetme ve fonlama maliyetlerini optimize etme hedefiyle fonlama yapısını, alternatif fonlama kaynaklarını aktif bir şekilde kullanarak, çeşitlendirmeye devam etti.

Garanti, ekonomik belirsizlik ve dalgalanmaların hakim olduğu zorlayıcı bir yılda dahi dinamik bilanço yönetimi sayesinde sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini korudu. Garanti rakipleri içinde en yüksek net faiz marjı seviyesine, en yüksek net ücret ve komisyon bazına sahip olan banka. 2016 yılında Garanti bu özelliklerini daha da pekiştirdi. Banka'nın net faiz marjı beklenti üstünde genişledi. Net ücret ve komisyon bazı büyümeye devam etti. Garanti, verimlilik odağını sürdürerek operasyonel maliyetlerini etkin bir şekilde yönetti.

Garanti 2016 yılında, sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisiyle, sağlam sermaye tabanını daha da güçlendirdi. Basel III uyumlu sermaye yeterlilik oranı %14,7 seviyesinde, çekirdek sermaye oranı da %13,6 seviyesinde gerçekleşti. Garanti'de çekirdek sermaye toplam özkaynaklarının %93'ünü oluşturuyor.

Garanti, faaliyetlerini sadece bankacılık hizmetleriyle sınırlı tutmuyor; toplum için gerçek anlamda değer yaratma, bu değerleri sürekli

geliştirme ve sürdürülebilir çalışmaları hayata geçirme hedefiyle faaliyetlerini sürdürüyor.

Garanti'nin yenilenebilir enerji yatırımlarına sağladığı toplam finansman tutarı, 2016 sonunda 4,8 milyar ABD Doları'na ulaştı. Banka, rüzgâr enerjisi finansmanında Türkiye'nin kurulu rüzgar gücü kapasitesinde %32 payla açık ara pazar lideri.

Garanti, suyun verimli kullanımına yönelik ürünleriyle de iklim değişikliğiyle mücadeleye aktif destek veriyor. Banka, CDP platformunu kullanarak iklim değişikliği stratejilerini açıklayan şirketler arasında, CDP derecelendirmesinde en yüksek grup olan "CDP Global A Listesi"ne girmeyi başardı. Türkiye'de, listede 2 yıl üst üste yer almayı başaran ilk şirket olurken, "CDP 2016 İklim Liderleri" arasında da yerini aldı.

Garanti 2016 yılında, kadın girişimcilere odaklanan ve alanında ilk olan çalışmalarının 10. yılını kutladı. Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin gelişmesine katkı sağlamak amacıyla "GarantiPartners Girişim Üssü"nü, Haziran 2016'da hizmete açtı.

Garanti'nin, öğretmenlerin mesleki ve kişisel gelişimini desteklemek, düşündüren, sorgulatan ve araştırmaya yönelten bir eğitim modelinin uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla, 2008 yılında kurduğu Öğretmen Akademisi Vakfı ÖRAV, 8 yılda Türkiye'nin her yerinde görevli yaklaşık 140 bin öğretmene eğitim verdi. Banka, bilimsel düşünen ve problem çözebilen nesillerin yetişmesine katkı sağlama hedefiyle ve Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) işbirliğiyle gerçekleştirdiği "Matematik Fen Eğlenerek Öğren" projesiyle 3,5 yılda, ilköğretim çağındaki yaklaşık 100 bin çocuğa, matematik ve fen bilimlerinin temel bilgi ve becerilerini kazandırmayı amaçlıyor.

Garanti'nin ülkemizin kültür ve düşünce yaşamına armağan ettiği SALT çatısı altında, SALT Galata ve SALT Ulus'ta 2016 yılında düzenlenen 75 sergiyi, 1,8 milyon sanatsever ziyaret etti. Diğer taraftan, caz müziğini geniş kitlelerle paylaşmak amacıyla 19 yıldır sürdürülen "Garanti Caz Yeşili" sponsorluğu ile 2016 yılında 50 konserde, 30 binin üzerinde müziksever ağırlandı.

Garanti, spor ve basketbol alanına olan desteğini sürdürdü. Banka, 16 yıldır A Milli Kadın ve Erkek Basketbol Takımlarının ana sponsoru. Garanti'nin 2002'den itibaren desteklemeye başladığı 12 Dev Adam Basketbol Okulları'nda, 81 merkezde toplam 55 bin öğrenciyeye

basketbol eğitimi verildi. 2016'da ise 4.500'den fazla küçük sporcu eğitim gördü.

Garanti, önümüzdeki dönemde de gelecek kuşakların ihtiyacını gözeterek kararlar alarak, sürdürülebilir bir gelecek için üzerine düşeni yapmaya devam edecek. Mevcut stratejisinin ana hatlarını koruyarak "Avrupa'nın en iyi bankası olma" vizyonu ile emin adımlarla ilerleyecek.



# YÖNETİM KURULU



**FERİT F. ŞAHENK**  
Yönetim Kurulu Başkanı

Doğuş Grubu ve Garanti Bankası Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Garanti Yatırım'ın Kuruculuğu ve Başkan Yardımcılığı, Doğuş Holding CEO'luğu ve Doğuş Otomotiv Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulundu. Halen Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK) Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdüren Ferit F. Şahenk, daha önce de DEİK bünyesinde faaliyet gösteren Türk-Alman İş Konseyi Başkanlığı, Türk-Amerikan İş Konseyi Başkanlığı, Türk-Birleşik Arap Emirlikleri İş Konseyi Başkan Vekilliği ve Türk-Yunan İş Konseyi Yürütme Kurulu Üyeliği görevlerini üstlendi. Dünya Ekonomik Forumu ve Medeniyetler İttifakı İnisyatifi içerisinde aktif bir üye olarak yer alıyor. Ayrıca Massachusetts Institute of Technology (MIT) Sloan School of Management Avrupa, Ortadoğu, Güney Asya ve Afrika Bölgesel Yürütme Kurulu Üyesi. Şahenk, Boston College Pazarlama ve İnsan Kaynakları Bölümü mezunu. Şahenk'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıldır.



**SÜLEYMAN SÖZEN**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Süleyman Sözen, Maliye Bakanlığı'nda ve Hazine Müsteşarlığı'nda Baş Hesap Uzmanı olarak görev yaptı. 1981 yılından itibaren özel sektörde, özellikle finans kuruluşlarında çeşitli görevler üstlenen Sözen, 1997 yılında katıldığı Garanti Bankası Yönetim Kurulu'nda, 8 Temmuz 2003'ten bu yana Başkan Vekilliği'ni üstlendi. Yeminli Mali Müşavir unvanı bulunan Sözen'in, Gürel İlaç A.Ş. ve Görüş YMM A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, Doğuş Holding'in çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Başkan Vekilliği görevleri bulunuyor. Sözen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 34 yıldır.



**ERGUN ÖZEN**  
Yönetim Kurulu Üyesi

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. Özen ayrıca Doğuş Holding A.Ş., Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş., Doğuş Sportif Faaliyetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Garanti Bank S.A.'da (Romanya) Yönetim Kurulu Başkanı. Özen bu sorumluluklarına ek olarak, Pozitif Müzik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSÜ) ve Türk Sanayicileri ve İş Adamları Derneği (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Üyeliği ve 2010'dan beri Türk Eğitim Derneği Mütevelli Heyeti Üyeliği görevlerini de üstleniyor. Özen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıldır.



### DR. M. CÜNEYT SEZGİN

#### Yönetim Kurulu Üyesi

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 ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanlığı yanı sıra Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD) Yönetim Kurulu Üyeliklerini sürdürüyor. 30 Haziran 2004 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Dr. Sezgin'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıldır.



### SEMA YURDUM

#### Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Sema Yurdum, 2000 yılında Harvard Business School'da üst düzey yöneticilere dönük olarak uygulanan yüksek seviyede yöneticilik programını 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 bu yana yönetim danışmanlık hizmeti veriyor. 30 Nisan 2013 tarihinden beri Garanti Bankası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi. Yurdum'un bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 36 yıldır.



### JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO

#### 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 tamamladı. 1992 yılında BBVA Grubu'na katılan Saenz de Tejada, 2000 yılında Amerika'da Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'ndan Sorumlu Yönetici olarak atandı. 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. 2014 yılında Strateji ve Finans Yöneticisi olarak görev yaptıktan sonra, Mayıs 2015'te şu anki görevi olan BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO) rolüne atandı. 2 Ekim 2014 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Saenz de Tejada'nın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıldır.

# YÖNETİM KURULU



## JAVIER BERNAL DIONIS Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Barcelona Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Javier Bernal Dionis, MBA derecesini Navarra Üniversitesi IESE Business School'dan aldı. Barna Consulting Group'ta ortak olarak görev yaptıktan sonra, Promarsa'da (New York, ABD) Genel Müdür olarak çalıştı ve ardından 1996 yılında BBVA'ya katıldı. 1999 yılına kadar, BBVA Bireysel Bankacılık (İspanya) Segment Yöneticisi olarak çalıştı. 2000-2003 yıllarında BBVA dışında internet bazlı bir şirketin kuruculuğunu yaptı. 2004 yılından beri BBVA bünyesinde farklı alanlarda çalışan Bernal, 2004-2005 yılları arasında Genel Müdür'e bağlı İnovasyon ve İş Geliştirme Direktörü, 2006-2010 İspanya & Portekiz bölgesi İş Geliştirme Direktörü, 2011-2014 Küresel Bireysel & Ticari Bankacılık grubu altında Ticari & Bireysel Bankacılık Direktörü olarak ve 2014-2015 yılları arasında BBVA ve Garanti arasında Kurumsal Uyumlandırma Direktörü olarak görev yaptı. 2006-2010 yılları arasında BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi ve 2010-2011 yılları arasında ise İspanya ve Portekiz İcra Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 27 Temmuz 2015 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Bank S.A. (Romanya), 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 edilmektedir. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Bernal, BBVA-Garanti koordinasyonundan sorumlu.



## MARIA ISABEL GOIRI LARTITEGUI Yönetim Kurulu Üyesi

Birckbeck, Londra Üniversitesi İşletme Bölümü'nü birinci seviye onur derecesiyle tamamlayan Isabel Goiri, Imperial College Londra'dan İş İdaresi yüksek lisans (MSc) mezunu. Kariyerine, analist ve fon yöneticisi olarak İngiltere'nin en büyük varlık yöneticilerinden biri olan Schroder Fon Yönetimi'nde (Londra) başladı. 1988 yılında BBVA Varlık Yönetimi'ne Yatırımlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CIO) olarak katılan Goiri, Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yaptı. 2003 yılında, BBVA Grubu Mali İşler Genel Müdürü'ne bağlı olarak BBVA Yatırımcı İlişkileri Bölüm Başkanı olarak atandı. Ocak 2008'de, BBVA'nın ABD iştiraki olan BBVA Compass'ın Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı oldu. Goiri, Nisan 2011'de, Genel Müdürlük Risk Bölümü'nde Kurumsal Risk Yönetimi Direktörü olarak atandı. Temmuz 2015'te Global Risk Yönetimi - Türkiye Direktörü olarak atanan Goiri, 27 Temmuz 2015 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi. Goiri'nin bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıldır.



## JORGE SÁENZ-AZCÚNAGA CARRANZA Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Universidad Deusto İşletme Bölümü mezunu olan Jorge Sáenz-Azcúnaga tüm kariyeri boyunca BBVA'nın çeşitli şirketlerinde sırasıyla; Araştırma Analistliği, Kurumsal Stratejistlik,

Genel Müdürlük Ofisi Başkanı, İş Geliştirme (İspanya Ticari ve Kurumsal Bankacılık), Strateji Başkanlığı (Kurumsal Bankacılık ve Varlık Yönetimi), Strateji ve Planlama Başkanlığı (İspanya ve Portekiz) görevlerini üstlendi. 2013-2015 yılları arasında ise Kuzey İspanya Bölge Müdürlüğü yaptı. 2015 yılı itibarıyla İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemeleme Başkanlığı görevini sürdürüyor. 2016 yılı Temmuz ayı itibarıyla Ülke Ağı – Gözlemeleme Başkanlığı görevine atanarak, BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi oldu. 31 Mart 2015 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Sáenz-Azcúnaga, BBVA Compass (Amerika) Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürüyor. Sáenz-Azcúnaga, 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. Sáenz-Azcúnaga'nın bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 22 yıldır.



## IÑIGO ECHEBARRIA GARATE Yönetim Kurulu Üyesi

Basque Country Üniversitesi İşletme ve Ekonomi Bölümü ve Universidad Deusto İşletme Yüksek Lisans Programı mezunu olan Iñigo Echebarria Garate, bankacılık kariyerine 1983 yılında Banco

de Vizcaya'nın şube ağına başladı. 1984-1989 yılları arasında Yerel İş Yönetimi Denetmeni olarak çalışan Echebarria, 1989-1990 yıllarında ise Banco Bilbao Vizcaya'da (BBV) Bireysel Bankacılık Pazarlama Birimi'nde çalıştı. 1990 yılında BBV Yönetim Kontrol Birimine yeniden katılan Echebarria, 1994 yılında Bankacılık Kontrol Direktörü olarak atandı. 1995-2001 yılları arasında, BBV'nin Finans Departmanı, Bilgi Yönetimi Sistemi Müdürü olarak çalıştı. 2001-2005 yılları arasında, BBVA Amerika Kurumsal Bankacılık Birimi'nde Analiz ve İş Geliştirme'den sorumlu olarak çalıştı ve 2006 yılında Kurumsal Bankacılık'ta İş Analizi Direktörlüğü'ne atandı. 2007 yılında BBVA Güney Amerika Strateji ve Finans Direktörlüğü'ne atandı. 2011 yılı Mart ayında BBVA Planlama, Raporlama ve Yönetim Kontrol Direktörü oldu. Echebarria, 1 Kasım 2015 tarihinde BBVA Global Muhasebe ve Bilgi Yönetimi İlişkileri Direktörü olarak atandı. 31 Mart 2016 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Echebarria'nın, bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 33 yıldır.



## ALİ FUAT ERBİL Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Ali Fuat Erbil, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent

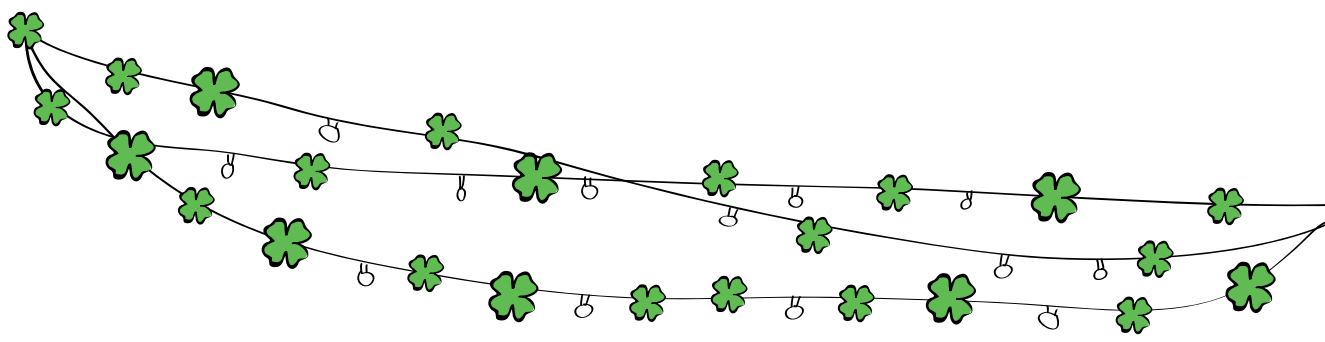
Üniversitesi İş İdaresi Yüksek Lisans (MBA) ve İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programları mezunu. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesez Bankacılık/Dijital Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak 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 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 24 yıldır.

# ÜST YÖNETİM

**Soldan sağa:**

Cemal Onaran, Didem Dinçer Başer, Recep Baştuğ, Ali Temel,  
Osman Tüzün, Ali Fuat Erbil, Mahmut Akten, Gökhan Erün,  
Aydın Güler, Hüsnü Erel, Aydın Düren, Ebru Dildar Edin







## 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 programlarından mezun oldu. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesz 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 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 24 yıldır.

## GÖKHAN ERÜN

**Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür Vekili  
Kurumsal Bankacılık & Hazine**

İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunu olan Gökhan Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde göreve başladı. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinden sonra 1 Eylül 2005'te Garanti Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Görevine 2 Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak devam eden Erün, aynı zamanda Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş. ve GarantiBank International N.V.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıl olan Erün, Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu.

## MAHMUT AKTEN

**Genel Müdür Yardımcısı  
Bireysel Bankacılık**

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü lisans, Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme bölümü yüksek lisans bölümünden mezun 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 görevini sürdürdükten 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 Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. 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.

## DİDEM DİNÇER BAŞER

**Genel Müdür Yardımcısı  
Dijital Bankacılık**

Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunu olan ve University of California Berkeley Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nden yüksek lisansı olan Didem Başer, iş yaşamına 1995 yılında başladı. Garanti Bankası'na katılmadan önce 7 yıl çalıştığı global yönetim danışmanlığı şirketinde, en son Yardımcı Ortak olarak görev yapıyordu. 2005 yılından bu yana Garanti Bankası'nda çalışan Başer, ilk 7 yıl bankanın Bireysel Bankacılık işkolundan sorumlu Koordinatör olarak görev aldı. 2012 yılından bu yana bugünkü görevini sürdüren Başer, aynı zamanda Garanti Ödeme Sistemleri,



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 21 yıl olan Başer, Şubesiz Bankacılık, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon ve Çağrı Merkezi alanlarından sorumlu.

### RECEP BAŞTUĞ

#### Genel Müdür Yardımcısı Ticari Bankacılık

Çukurova Üniversitesi İktisat 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 Filo'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Baştuğ, Ticari Bankacılık İstanbul ve Ankara Pazarlama, Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama, Tüketici Finansmanı ile Yurt içi ve Yurt dışı İştirakler Koordinasyon alanlarından sorumlu.

### AYDIN DÜREN

#### Genel Müdür Yardımcısı Hukuk Hizmetleri

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 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 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Öğretmen Akademisi Vakfı, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak ve T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Başkan Yardımcısı olarak görev yapıyor. Düren, Haziran 2015'ten itibaren Banka'nın Kurumsal Sekreterlik görevini de yürütüyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22, yıl olan Düren, Hukuk Danışmanlık Hizmetleri, Dava Takip Hizmetleri, Dava Hizmetleri, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Hukuk Hizmetleri ve Hukuk Operasyon Hizmetleri alanlarından sorumlu.

### EBRU DİLDAR EDİN

#### Genel Müdür Yardımcısı Proje Finansmanı

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. 1999'da Proje Finansmanı Birimi'nin kuruluşunda yer aldı. 6 yıl Birim Müdürü olarak çalışan, 2006'da Proje ve Satın Alım Finansmanı Koordinatörlüğü'ne getirilen Edin, 25 Kasım 2009'da bugünkü görevine atandı. 2010 yılından beri Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliğini yürüten Edin, 2012 yılında mevcut sorumluluklarına ek olarak Komite kararlarını hayata geçirmek üzere kurulan Sürdürülebilirlik Ekibi'nin koordinasyonunu da üstlendi. Edin aynı zamanda, Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Yerel Ağı'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıl olan Edin, Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik 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 41 yıl olan Erel, Organizasyon ve Süreç Gelişim, Güvenli Operasyon, Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme alanlarından ve Abacus Operasyon Merkezi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi'nden sorumlu.

Not: Genel Müdür Yardımcıları soyadlarına göre alfabetik sıralanmıştır.

## 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 Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 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 ve BBVA Finans Koordinasyon'dan sorumlu.

## CEMAL ONARAN

### Genel Müdür Yardımcısı Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu 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 Kobi Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Onaran'ın bankacılık ve işletmecilik dallarında 26 yıl iş tecrübesi bulunuyor.

## 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. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 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.

## OSMAN TÜZÜN

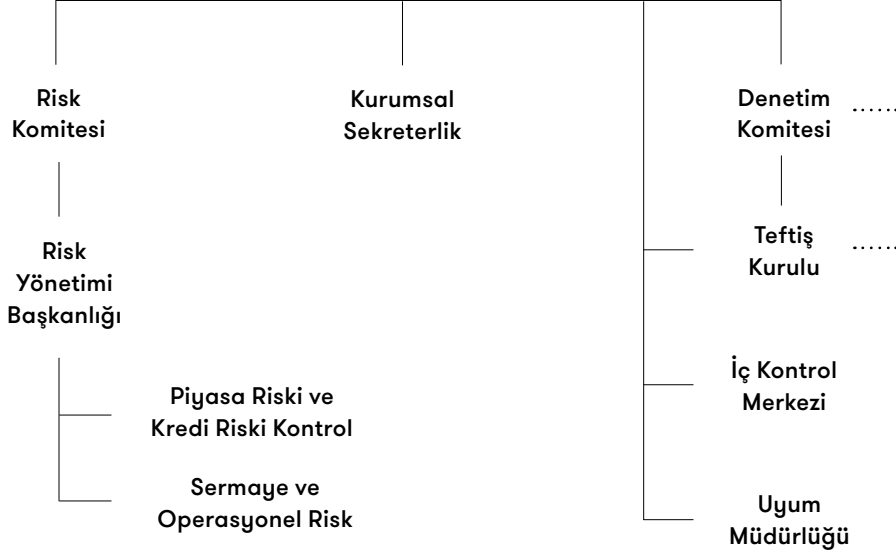
### Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği 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 Emekli ve Yar. San. Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıl olan Tüzün, İnsan Kaynakları, Eğitim, İnşaat ve Emlak, Satın alma alanlarından sorumlu.

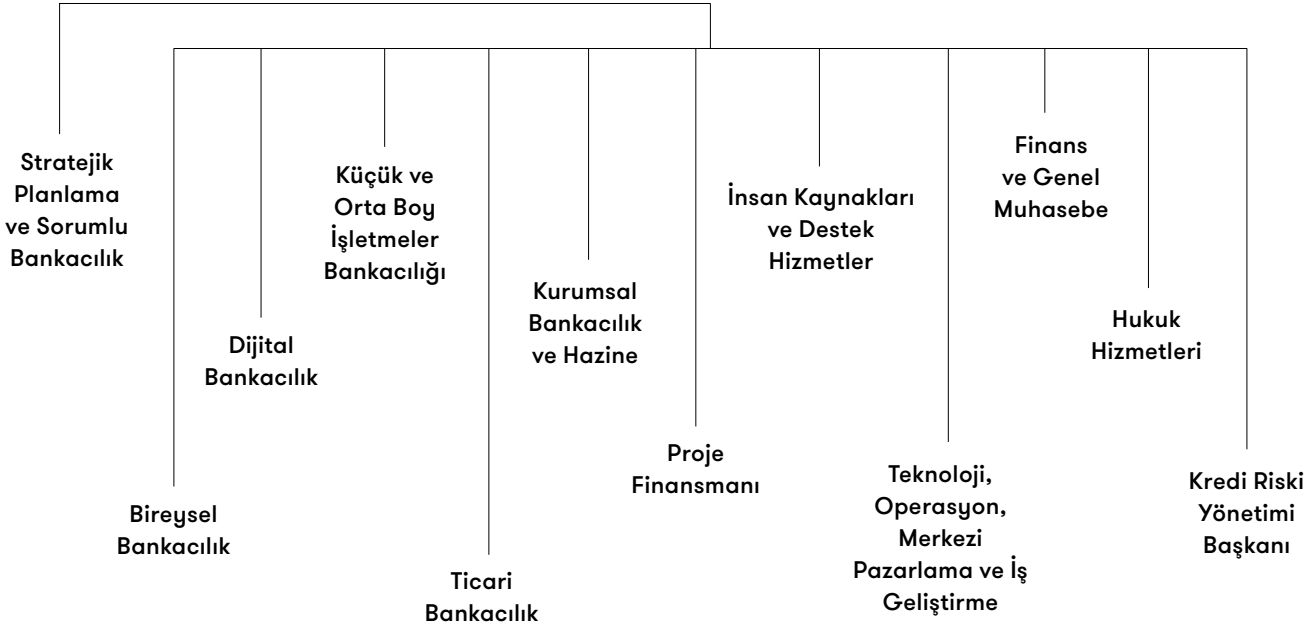


# GARANTİ BANKASI ORGANİZASYON YAPISI

## YÖNETİM KURULU



## GENEL MÜDÜR



# ORGANİZASYON YAPISI DEĞİŞİKLİKLERİ

- Banka giderlerinin ve bütçe sürecinin etkin yönetimi ile verimlilik alanlarının analiz edilmesi odağında faaliyet göstermek üzere "Finans ve Genel Muhasebe Genel Müdür Yardımcılığı"na bağlı "Gider Yönetimi ve Verimlilik Müdürlüğü" kurularak Birim Müdürü olarak Oğuz Acar atandı.
- Küçük İşletme ve Mikro segmentli müşterilerin pazarlama, satış yönetimi ve iş geliştirme faaliyetlerinin etkin ve odaklı yönetilmesi amacıyla "Küçük ve Orta Boy İşletmeler Pazarlama Müdürlüğü"nin mevcut fonksiyonları Mikro segmentli müşteriler ve Küçük İşletme segmentli müşteriler odağında iki ayrı birim altında yeniden yapılandırıldı. "KOBİ - Mikro İşletme Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü" kurularak Birim Müdürü olarak Gökhan Koca\*, "KOBİ - Küçük İşletme Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü"ne Koordinatör olarak Esra Kıvrak atandı.

\*Gökhan Koca, Ocak 2017 itibarıyla göreve atanmıştır.

- Bankamızın müşteri odaklılık stratejileri doğrultusunda müşteri deneyimi yönetiminin baştan sona bütünlüklü yönetimini sağlamak amacıyla; Müşteri İlişkileri Yönetimi ve Pazarlama Müdürlüğü'nün müşteri deneyimi yönetimi ile ilişkili fonksiyonlarının ve Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü'nün tüm fonksiyonlarının birleştirilmesi ile "Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti Müdürlüğü" kuruldu; Hülya Türkmen yeni kurulan birime Birim Müdürü olarak atandı.
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22.08.2013 tarih ve 5491 Sayılı Kararı uyarınca "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanan Genel Müdür Yardımcısı Osman Tüzün'ün yerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Hukuk Hizmetleri ve Kurumsal Sekreterlik'ten Sorumlu Avni Aydın Düren atandı.
- İnsan Kaynakları, Müşteri Memnuniyeti ve Destek Hizmetler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı sorumluluk alanına paralel "İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı" olarak güncellendi.
- Ürün Geliştirme ve İnovasyon Yönetimi Müdürlüğü'nün tüm fonksiyonları Müşteri İlişkileri Yönetimi ve Pazarlama Müdürlüğü ile birleştirildi; Müşteri İlişkileri Yönetimi ve Pazarlama Müdürlüğü'nün adı "Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü" olarak güncellendi; yeniden yapılandırılan birime Tutku Coşkun Birim Müdürü olarak atandı.
- Stratejik Planlama Müdürlüğü, Sorumlu Bankacılık ile ilişkili alanlarda ana bağlantı noktası olma ve banka stratejileri ile uyumlu bir şekilde Sorumlu Bankacılık stratejilerini ilgili partilerle birlikte belirleme sorumluluklarını da üstlenmeye başladı. Yeni

fonksiyonlarıyla birlikte birimin adı "Stratejik Planlama ve Sorumlu Bankacılık Müdürlüğü" olarak güncellendi; yeniden yapılandırılan birime Burçin Bıkmaz Birim Müdürü olarak atandı.

- Yatırım Bankacılığı Ürün Yönetimi Müdürlüğü'nün Yatırım Ürünleri Geliştirme ile Yurt dışı Satış ve İş Geliştirme fonksiyonları Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler Müdürlüğü'ne, kalan fonksiyonlarının Bireysel Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü'ne devredildi. Tekinel Özdemir "Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler Müdürlüğü"ne Birim Müdürü olarak atandı.
- Kurumsal ve ticari kredi değerlendirme faaliyetlerinin odaklı ve etkin yönetilebilmesi amacıyla "Kurumsal ve Ticari Krediler Müdürlüğü"nin organizasyonu yeniden değerlendirilerek, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Koordinatörü'ne bağlı faaliyet göstermek üzere "Kurumsal ve Özellikli Krediler Müdürlüğü" ve "Ticari Krediler Müdürlüğü" olarak iki ayrı birim yapılandırıldı, yeni yapılandırılan Kurumsal ve Özellikli Krediler Müdürlüğü'ne Levent Kirazoğlu ve Ticari Krediler Müdürlüğü'ne Gülay Tok Birim Müdürü olarak atandı.
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün üstlendiği fonksiyonların yönetiminden sorumlu olmak üzere Risk Komitesi'ne bağlı "Risk Yönetimi Başkanı" görevi oluşturuldu ve Ebru Oğan Knottnerus bu göreve atandı. Mevcut Risk Yönetimi Müdürlüğü fonksiyonları ayrıştırılarak "Risk Yönetimi Başkanı"na bağlı 2 yeni birim yapılandırıldı. "Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü" kurularak Birim Müdürü olarak Semra Kuran; "Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü" kurularak Birim Müdürü olarak Beyza Yapıcı atandı.

- Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı "Sosyal Platformlar Yönetimi Müdürlüğü"nün fonksiyonları "Şubersiz Bankacılık Müdürlüğü"ne devredilerek yeniden yapılandırıldı.
- Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Çağrı Merkezi ile Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti Müdürlükleri Dijital Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlandı.
- Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak faaliyet gösteren Finansal Kurumlar Müdürlüğü "Kurumsal Bankacılık ve Hazine'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı"na bağlandı.
- Satın Alma ve Emlak Müdürlüğü'nün emlak yönetimi fonksiyonu İnşaat Müdürlüğü'ne, idari işler fonksiyonu ise İnsan Kaynakları Müdürlüğü'ne devredildi; buna bağlı olarak İnşaat Müdürlüğü adı İnşaat ve Emlak Müdürlüğü olarak güncellendi.
- Satın Alma ve Emlak Müdürlüğü'nün adı Satın Alma Müdürlüğü olarak güncellendi ve Birim Müdürü olarak Zeynep Tura atandı.
- Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Onur Genç 31.12.2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrıldı. Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı faaliyet gösteren Bireysel Kitle Bankacılığı Pazarlama Birim Müdürü Mahmut Akten 01.01.2017 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.
- Küçük ve Orta Boy İşletme Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Nafiz Karadere, 31.12.2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrıldı. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürü Cemal Onaran 01.01.2017 tarihi itibarıyla Küçük ve Orta Boy İşletme Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.

gözden geçirilerek iç kontrol modeli yeniden yapılandırıldı.

- Bankanın müşteri odaklılık ve dijitalleşme stratejileri doğrultusunda müşterilerin dijital aktivasyonunu geliştirmek amacıyla lobi yoğunluğu yüksek belirli şubelerde Dijital Kanallara Müşteri Yönlendirme sorumluluğu üstlenen yeni görev noktası oluşturuldu ve uygulamaya geçirildi.
- Ticari Şubelerde, Büyük Ticari segmentli müşterilere daha odaklı ve yüksek kaliteli hizmet sunmayı destekleyecek şekilde organizasyon yeniden yapılandırıldı ve yeni çalışma modeline geçildi.



## BİRİM, BÖLGE VE ŞUBELERE YÖNELİK ORGANİZASYONEL YAPILANMA VE DEĞİŞİKLİKLER

- Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü organizasyonu ve fonksiyonları, sermaye yönetiminin güçlendirilmesi ve banka ile iştiraklerinin aktif pasif yönetimi stratejilerinin uyumlandırılması odağında yeniden yapılandırıldı.
- Ekonomik Araştırmalar Müdürlüğü'nün organizasyonu ve fonksiyonları, finansal istikrar ve dijital ekonomi odaklı görevler ile birlikte güçlendirilerek yeniden yapılandırıldı.
- Bankanın iç kontrol süreçlerini güçlendirmek amacıyla Genel Müdürlük işlemlerine yönelik 1. seviye ve 2. seviye kontroller

# 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, Tüketici Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yeni İş ve Ürün Komitesi) ve/veya Banka yöneticilerinin (Risk Yönetimi Komitesi, Disiplin Komitesi, Personel Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Teknoloji ve Metodolojiler Komitesi, Yan Haklar 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 bulunduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

Komite 2016 yılı içerisinde yeterli çoğunluk sağlanarak 32 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Maria Isabel Goiri Lartitegui (YK Üyesi), Jaime Saenz de Tejada Pulido (YK Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Ali Fuat Erbil (GM ve YK 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 değerlendirme 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 2016 yılı içerisinde yeterli çoğunluk sağlanarak 8 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız YK 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 gözeter.
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşınamaması 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 Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunar.

Komite 2016 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız YK Üyesi), Sema Yurdum (Bağımsız YK Üyesi), Handan Saygın (BM)

### 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 2016 yılında 2 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Sait Ergun Özen (YK Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Bağımsız YK Üyesi)

### 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 2016 yılında 3 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Gökhan Erün (GMY), Mahmut Akten\* (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran\* (GMY), Osman Tüzün (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Recep Baştuğ (GMY)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

### 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



# KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

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 2016 yılında 6 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), A. Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Hüsnü Erel (GMY), Gökhan Erün (GMY), Mahmut Akten\* (GMY), Cemal Onaran\* (GMY), Osman Tüzün (GMY), Recep Baştuğ (GMY)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

## RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi'nin sorumlulukları şu şekilde sıralanmaktadır;

- Etkin bir kurumsal risk yönetimi yapısının kurulması ve devamının sağlanması doğrultusunda risk yönetimi politika, uygulama ve süreçlerini değerlendirmek ve onaylamak,
- Bankanın, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk profiline uyumunu izlemek,
- Banka risklerinin yönetimi için yeterli sistemlerin ve kaynakların varlığını sağlamak adına gerekli aksiyonları aldığını doğrulamak,
- Banka risk yönetim ve kontrol modelinin tutarlılığını ve bunun organizasyonun tüm seviyelerinde uygulanmasını sağlayacak risk kültürünü teşvik etmek,
- Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi de dahil olmak üzere, sermaye planlaması politikaları, uygulamaları ve süreçlerini yönetmek,
- Bankanın sorumluluklarını yerine getirirken tüm yasa, yönetmelik ve düzenleyici politika ve prosedürler doğrultusunda güvenli ve sağlıklı olarak faaliyet gösterdiğine dair Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak,
- Bankanın risk yönetim birimi ile krediler ve izleme birimleri arasındaki koordinasyonu sağlayarak karşılıklı görüş paylaşımında bulunmak.

Komite 2016 yılında 12 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Maria Isabel Goiri Lartegui (YK Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Süleyman Sözen (YK Başkan Vekili)

## RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi,

planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir. Komitenin sorumlulukları:

- 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 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 2016 yılında 32 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Serhan Pak (BM), Mustafa Tiftikçioğlu (Koordinatör), Alper Eker (Koordinatör), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Özlem Ernart (BM)

## 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, kârlılık 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 2016 yılında 10 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Mustafa Tiftikçioğlu (Koordinatör), Adnan Kesim (BM), Atilla Sütgöl (BM), Ebru Topbaş (BM), Nuriye Bozkurt (Yönetici), Ekrem Özyay (Yönetici), Yeliz Buyan\* (Yönetici), Selda Sarıkaya\* (Yönetici), Gülay Tok Başak (BM), Ebru Bulduk\* (Yönetici), Senem Irmak\* (Yönetici), Ateş Tunçer\* (Yönetici)

(\*) Yöneticilerden en az ikisi katılım sağlamaktadır.

### 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 2016 yılında 32 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Mustafa Tiftikçioğlu (Koordinatör), Alper Eker\* (Koordinatör), Levent Kirazoğlu (BM), Gülay Tok Başak (BM), Kerem Akça (BM), Yeliz Buyan\*\* (Yönetici), Selda Sarıkaya\*\* (Yönetici), Ebru Bulduk\*\* (Yönetici), Senem Irmak\*\* (Yönetici), Ateş Tunçer\*\* (Yönetici), Adnan Kesim\*\*\* (BM), Atilla Sütgöl\*\*\* (BM), Ekrem Özyay\*\*\* (Yönetici), İbrahim Şanlı (Yönetici)

(\*) Bireysel nitelikli teklifler sunulduğunda Komite'ye katılmaktadır.

(\*\*) Kendi portföylerindeki teklifler için Komite'ye katılmaktadır.

(\*\*\*) Oy hakkı bulunmayan komite üyeleridir.

### 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, kârlılık 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 2016 yılında 10 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Alper Eker (Koordinatör), Pınar Denizaşan (BM), Faruk Ergin (BM), Teoman Alponat (BM)

### TEKNOLOJİ VE METODOLOJİLER 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.

# KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

Komite 2016 yılında 13 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Serhan Pak (BM), Mustafa Tiftikçioğlu (Koordinatör), Alper Eker (Koordinatör), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Özlem Ernar (BM), Burcu Çalıcıoğlu (Yönetici)

## 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 değişkenlerdeki 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 Faiz Oranı Risk Modeline İlişkin Varsayımları onaylamak,

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2016 yılı içerisinde yeterli çoğunluk sağlanarak 14 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar - Baş Ekonomist), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Güler (GM), Gökhan Erün (GM), Recep Baştuğ (GM), Cemal Onaran\* (GM), Mahmut Akten\* (GM), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Metin Kılıç (BM), Semra Kuran (BM)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

## 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 2016 yılı içerisinde 49 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (YK Üyesi), Maria Isabel Goiri Lartitegui (YK Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), H. Hüsnü Erel (GM), Recep Baştuğ (GM), Cemal Onaran\* (GM), Gökhan Erün (GM), Mahmut Akten (GM), Didem Dinçer Başer (GM), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GM), Aydın Güler (GM), Alpaslan Özbey (GÖSAŞ - GM), Yeşim Şimşek (Koordinatör), Esra Kıvrak (Koordinatör), Alper Eker (Koordinatör), Kerem Ömer Orbay\* (BM), Gökhan Koca\* (BM), Metin Kılıç (BM), Handan Saygın (BM), Ebru Ogan Knottnerus (BM), Batuhan Tufan (BM), Fulya Göyence (BM), Kıvanç Fidan (BM), Demet Yavuz (BM), Sinem

Edige (BM), Çiğdem Yılmaz (BM), Ceren Acer Kezik\* (BM), Vahan Üçkardeş (BM), Tekinel Özdemir (BM)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

## 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 2016 yılında 4 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Javier Bernal Dionis (Bağımsız YK Üyesi), Aydın Güler (GM), Osman Tüzün (GM), Mahmut Akten\* (GM), H. Hüsnü Erel (GM), Didem Dinçer Başer (GM), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Gökhan Erün (GM), B. Ebru Edin (GM), Recep Baştuğ (GM), Cemal Onaran\* (GM), Aydın Düren (GM), Oğuz Acar (BM), Kerem Toksöz (BM), Burak Yıldırım (Koordinatör), Vahan Üçkardeş (BM)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

## 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 yönetim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
- Banka içerisinde kredi kullandırım süreçlerinde yararlanılmak üzere çevresel etki değerlendirme sisteminin uluslararası gelişmelere göre güncel kalmasını sağlamak,
- 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.

Komite 2016 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 4 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (YK Üyesi), Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Osman Tüzün (GM), B. Ebru Edin (GM), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Cemal Onaran\* (GM), Aydın Güler (GM)

## DISİPLİN 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



# KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

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 gözlemediği, 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 2016 yılı içerisinde 3 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri \*\*

Osman Tüzün (GMY), A. Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Cemal Onaran\* (GMY), Mahmut Akten\* (GMY), Gökhan Erün (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Burak Yıldırım (Koordinatör), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Barış Gülcan (BM), Şevki Öğüt (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Bora Ergüç (Şube Müdürü), Hatice Yayla (Bölge Müdürü), Yaman Doğansoy (Bölge Müdürü), Ali Aktan (Yönetici Hukuk Müşavir Yardımcısı), Murat Özdemir (Yönetici), Özgür Tunalı (Yönetici)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

\*\* Bölge Müdürleri ve Şube Müdürü üyeleri her yıl değişmektedir.

## 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 2016 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

H. Hüsnü Erel (GMY), Rasim Mahmutoğulları (GT-GMY), Şenol Karahasan (GT-GMY), Ferda Özge (GT-GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kutluhan Apaydın (GT-GMY), Burak Erkek (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı),

Korcan Demircioğlu (BM), Barış Gülcan (BM), Kerem Toksöz (BM), Tutku Coşkun (BM), Orhan Veli Çaycı (Koordinatör), Aydın Küçükkarakaş (GT-BM), Cihan Subaşı (GT-BM), Seval Demirkılıç (GT-BM), Ümit Malkoç (GT-Yönetici), Gökhan Ergen (GT-Yönetici), Aylin Obalı (BM), Burak Yıldırım (Koordinatör), Eylem Gökçay (GT-BM), Kerem Aslandağ (GT-Kıdemli Uzman), Ömer Mert Ekşioğlu (GT-Yönetici)

## 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, 2016 yılında 1 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri \*\*

Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), H. Hüsnü Erel (GMY), Mahmut Akten (GMY), Recep Baştuğ (GMY), Cemal Onaran\* (GMY), Gökhan Erün (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), A. Aydın Düren (GMY), Alper Eker (Koordinatör), İlker Yavaş (Koordinatör), Burak Yıldırım (Koordinatör), Yeşim Şimşek (Koordinatör), Esra Kıvrak (Koordinatör), Kerem Ömer Orbay\* (BM), Mustafa Tiftikçioğlu (Koordinatör), Ceren Acer Kezik\* (BM), Aydın Güler (GMY), Kaya Yıldırım (BM), Mazlum İnal (BM), Murat Özdemir (Yönetici), Özgür Tunalı (Yönetici)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

\*\* Bölge Müdürleri ve Şube Müdürü üyeleri komiteye dönüşümlü olarak katılmaktadır.

## 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 alınan 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 2016 yılında 1 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Burak Yıldırım (Koordinator)

### 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 2016 yılında 4 kez toplanmıştır.

### Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (YK Üyesi), Mahmut Akten (GMY), A. Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Hülya Türkmen (BM), Barış Gülcan (BM), Emre Özbek (BM), Kerem Ömer Orbay\* (BM), Ceren Acer Kezik\* (BM), Kerem Toksöz (BM), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Deniz Güven

(BM), Demet Yavuz (BM), Eray Kaya (GT-GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-Genel Müdürü), Murat Hamurkaroğlu (Yönetici)

\* 2017 yılı Ocak ayından itibaren komite üyesidir.

### 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 işlenmesini 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 2016 yılında 2 kez toplanmıştır.

# KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

## Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (YK Üyesi), Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Osman Tüzün (GMY), Aydın Düren (GMY), Gökhan Erün (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Emre Özbek (BM), Barış Gülcan (BM)

## 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 2016 yılında 3 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (YK Üyesi), Ali Fuat Erbil (GM ve YK Üyesi), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Gökhan Erün (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 (BM), Barış Karaayvaz (BM), Çağlar Kılıç (BM), Metin Kılıç (BM), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Hakan Özdemir (BM), Barış Gülcan (BM)

## 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. Komite'nin 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 2016 yılında 1 kez toplanmıştır.

## Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (YK Üyesi), Aydın Güler (GMY), H. Hüsnü Erel (GMY), Aydın Düren (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Ebru Oğan Knottnerus (Risk Yönetimi Başkanı), Barış Gülcan (BM), Emre Özbek (BM), Beyza Yapıcı (BM), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı)

*Not: Ocak 2017 itibarıyla atamaları gerçekleşen Genel Müdür Yardımcıları ile ilgili açıklamalara Organizasyon Yapısı Değişiklikleri bölümünde yer verilmiştir. Aynı dönem itibarıyla Kerem Ömer Orbay Bireysel Bankacılık Pazarlama'dan Sorumlu Birim Müdürü olarak, Gökhan Koca KOBİ - Mikro İşletme Bankacılığı Pazarlama'dan Sorumlu Birim Müdürü olarak, Ceren Acer Kezik ise Bireysel Kitle Bankacılığı Pazarlama'dan sorumlu Birim Müdürü olarak atanmıştır.*

*Not: Komite katılımcıları unvanlarında GMY-Genel Müdür Yardımcısı ve BM-Birim Müdürü kısaltmaları olarak kullanılmıştır.*

# RİSK YÖNETİMİ





## RİSK YÖNETİMİ VE İÇ DENETİM ORGANİZASYONU

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

Yönetim Kurulu; risk yönetimi, iç denetim ve iç kontrol sisteminin yerleştirilmesi, faaliyetlerinin etkin bir biçimde yürütülmesinin sağlanması, Garanti Bankası'nın sermayesiyle uyumlu risk alma düzeyine uygun biçimde risk yönetimi ve iç denetim strateji ve politikalarının oluşturulmasıyla bunların uygulanmasının sağlanması ve sürdürülmesinden sorumlu nihai merci olarak faaliyet gösteriyor.

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 sorumluluğunda sürdürülüyor.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini, kurumsal yönetim ilkelerine verilen önem gereğince, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim sorumluluğunun yerine getirilmesini teminen sürdürüyor.

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 faaliyetler 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.

### **Teftiş Kurulu Faaliyetleri**

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.

Teftiş Kurulu, risk yönetimi, kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğini değerlendirip, bunları geliştirmeye yönelik sistematik ve yapılandırılmış bir yaklaşım göstererek Banka'ya katkı sağlıyor.

Coğrafi ya da fonksiyonel farklara bakılmaksızın istisnasız Banka'nın bütün faaliyetleri ve varlıkları, Banka'nın dışarıdan sağladığı faaliyetler ve hizmetleri de içerecek şekilde iç denetimin kapsamında yer alıyor.

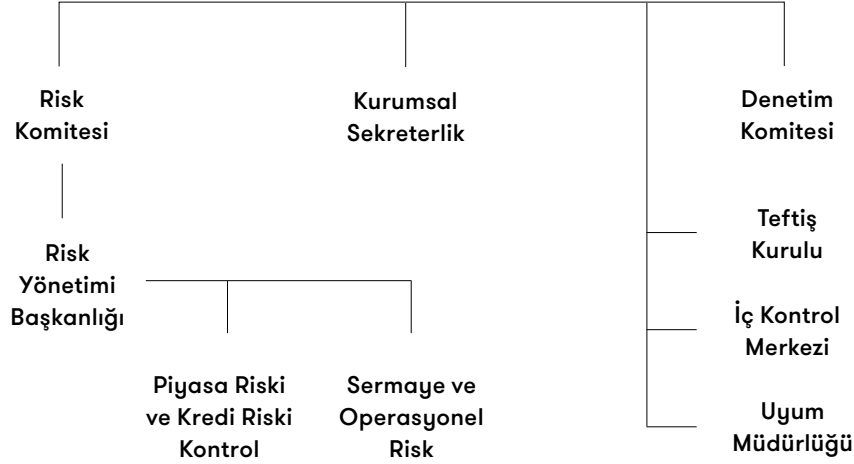
Teftiş Kurulu faaliyetleri; yerinde denetim, merkezi denetim, inceleme/soruşturma ve uzmanlık ekipleri tarafından yerine getirilen bilgi teknolojileri denetimi, mali tablo denetimi, hazine denetimi, kredi denetimi ve risk yönetimi denetimi temel başlıkları altında gerçekleştiriliyor.

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.

Genel Müdürlük birimlerini, Garanti Bankası'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarını ve diğer ilişkili şirketleri, bölge müdürlüklerini ve şubeleri kapsayan denetimlerde risk odaklılık prensibi doğrultusunda önceliklendirme yapıyor ve lokasyon bazlı denetimlerin yerini süreç bazlı denetimler alıyor.

Teftiş Kurulu bünyesindeki uzman ekip, iç suistimallerin tespiti ve engellenmesine yönelik erken uyarı sinyalleri üzerinden senaryo destekli analiz ve inceleme çalışmaları gerçekleştiriyor.

## YÖNETİM KURULU



Banka'nın bilgi sistemleri denetim faaliyetleri, bilgi teknolojileri uzman denetim ekibi tarafından yerine getiriliyor. Her yıl periyodik olarak gerçekleştirilen risk değerlendirme çalışmalarına göre oluşturulan yıllık denetim planı çerçevesinde bilgi sistemleri süreçleri, bankacılık süreçleri/uygulamaları, destek hizmetleri, bağlı ortaklıklar ve yurt dışı şubeler denetleniyor.

Mali tablo denetimleri kapsamında Garanti Bankası'nın yanı sıra konsolidasyona tabi ortaklıklarda da mali tabloların hazırlanması sürecindeki iç kontrol ortamının etkinliği ölçülüyor.

Banka'daki temel risk türlerine yönelik içsel ve yasal düzenlemeleri dikkate alan süreç bazlı denetimler gerçekleştiriliyor. Sermaye yeterliliğinin temel bileşenlerini oluşturan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra ikinci yapısal blok risklerine ilişkin uygulamalar, yasal gereklilikler ve Banka politikaları da gözetilerek denetimler kapsamında inceleniyor.

Garanti Bankası'nın hedef ve stratejilerine göre risk odaklı çalışma anlayışı ile yıllık denetim planları oluşturuluyor. Süreçlere ilişkin risk ağırlıkları ve önceki denetim sonuçları baz alınarak yapılan bu planlamalarda mevcut kaynakların etkin kullanılması ve faaliyetlerin kuruma en fazla katkısı sağlaması hedefleniyor.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, risk bazlı sermaye değerlendirmelerini içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES), ilgili mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde uzman ekip tarafından denetleniyor.

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 koordinasyonu sağlamaları bekleniyor. Bu kapsamda, Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları, risk öncelikleri gözetilerek hazırlanan yıllık denetim planı doğrultusunda Teftiş Kurulu tarafından denetleniyor. Bu denetimlerde söz konusu ortaklıkların önemli süreçleri ve ana ortaklığa gönderdiği finansal bilgiler inceleniyor. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklardaki iç denetim uygulamalarında kabul edilmiş grup standartlarının hayata geçirilmesine yönelik çalışmalar koordine ediliyor.

Risk odaklı yaklaşımın bir sonucu olarak çeşitlenen risk türlerine odaklanmayı artırmak amacı ile Teftiş Kurulu organizasyon yapısı yıl içerisinde güncellenerek 3 olan başkan yardımcılığı kadrosu 4'e çıkarılmış ve risk bazlı yapılanmayı destekleyecek değişiklikler gerçekleştirilmiştir.

### İç Kontrol Merkezi Faaliyetleri

İç Kontrol Merkezi, Garanti içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordinasyonunu, banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlıyor. Bu kapsamda, görevlerin fonksiyonel ayrılığı, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, mutabakat düzeninin kurulması, süreçlere oto kontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve maruz kalınan risklerin tanımlanması ve izlenmesi

yönünde altyapılar oluşturuluyor. İç Kontrol Merkezi'ne bağlı iç kontrol elemanları tarafından merkezde ve yerinde kontrol yöntemleriyle inceleme faaliyetleri gerçekleştiriliyor.

- Gerçekleştirilen kontrollerde, banka süreçlerinde öngörülen bilgi, belge ve diğer dokümanların varlığı ve geçerliliği ile işlemlerin banka içi düzenlemeler ve yasal mevzuata uygunluğu değerlendiriliyor.
- Risk odaklılık prensibi doğrultusunda seçilmiş şubelerde yerinde kontrol çalışmaları gerçekleştiriliyor.
- İş birimleri ve iş kolları tarafından belirlenmiş görev tanımları kapsamında yerine getirilmesi öngörülen birinci seviye kontrollerin, yerindeliği ve yeterliliği değerlendiriliyor.
- Bilgi Teknolojileri faaliyetlerinin güvenli şekilde ve banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde gerçekleştirildiğini İç Kontrol Merkezi bünyesinde kurulan Bilgi Teknolojileri Kontrolleri ekibi izliyor. İlgili ekip tarafından, Bilgi Teknolojileri (BT) süreçlerine ilişkin iç kontrol adımları tanımlanmakta, tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu olmaktadır. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular & sistemsel eksiklikler analiz edilerek sonuçları yorumlanmakta ve yeni sistemsel kontroller tesis edilmesi sağlanmaktadır.
- Garanti Bankası'nın olağanüstü durum ve iş sürekliliği yönetimi ile ilgili koordinasyon görevi de İç Kontrol Merkezi bünyesinde yürütülüyor. Bu kapsamda, mevcut olağanüstü durum ve iş sürekliliği planının güncel tutulması ile ilgili çalışmaların yanı sıra planda yer alan kritik süreçlerin, gerekli yedekleme sistemlerinin ve alternatif çalışma alanlarıyla öngörülen sürede ve nitelikte faaliyete geçirilmek üzere kullanıma hazır tutulması için ilgili birimlerle birlikte dönemsel testler gerçekleştiriliyor.
- Faaliyetler kapsamında, belirlenen uygulama farklılıkları raporlar aracılığı ile ilgili taraflarla paylaşılıyor ve aksiyonlar takip ediliyor.

## Uyum Müdürlüğü Faaliyetleri

Bankanın karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, bankadaki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesine ve dünya standartlarında bir uyum kültürünün tesis edilmesine katkıda bulunmayı hedefliyor. Bu amaçla 6 temel alanda faaliyet gösteren Uyum Müdürlüğü'nce yürütülen çalışmalar şu şekilde sıralanabilir;

Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerde de öngörüldüğü haliyle;

- 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 aklanmasına 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, görevlerini yerine getiriyor.

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 kuralları 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, "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanın uygulanmasını teşvik etmek, doküman kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yayılmasını sağlamak, dokümanın yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak ve

Etik Bildirim Hattı'nı yönetmek, Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor.

Yatırım işlemleri uyum faaliyetleri kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) "Bilgi Suiistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği" kapsamında, şüpheli işlem incelemeleri gerçekleştiriliyor. Ayrıca, ilgili mevzuatın ve iç düzenlemelerin takibi yapılıyor.

İştirakler 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 olarak toplantılar gerçekleştiriliyor. İlgili mevzuata uyumlu olarak; Banka'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarında yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek birer personelin görevlendirilmesiyle; söz konusu personel tarafından, Uyum Müdürlüğü'ne periyodik raporlama yapılıyor.

Kişisel verilerin güvenliğine uyum kapsamında, ilgili mevzuatın takibi gerçekleştiriliyor ve buna bağlı olarak gerekli politika ve prosedürler oluşturuluyor. Ayrıca; banka içerisindeki bu konudaki bilincin artırılmasına yönelik olarak bültenler yayınlanıyor ve eğitimler düzenleniyor.

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 FAALİYETLERİ

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, alım satım riski, aktif-pasif riski, karşı taraf kredi riski ile kredi riski yasal sermaye ölçümleri gelişmiş risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılıyor.

Banka risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçiriliyor.

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, banka risk iştahının belirlenmesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere 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 değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlanıyor.

## PIYASA 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, 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 Müdürlüğü tarafından izlenerek raporlanıyor. RMD, 2016 yılsonu itibarıyla 9,8 milyon TL oldu.

# RISK YÖNETİMİ

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, net faiz geliri (NII), riske maruz gelir, Satılmaya Hazır Menkul Kıymet ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılıyor.

Yapısal faiz oranı riski çerçevesinde Banka'ya özgü olumsuz durumlardan kaynaklı risklerin veya 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 değerlendirme

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.

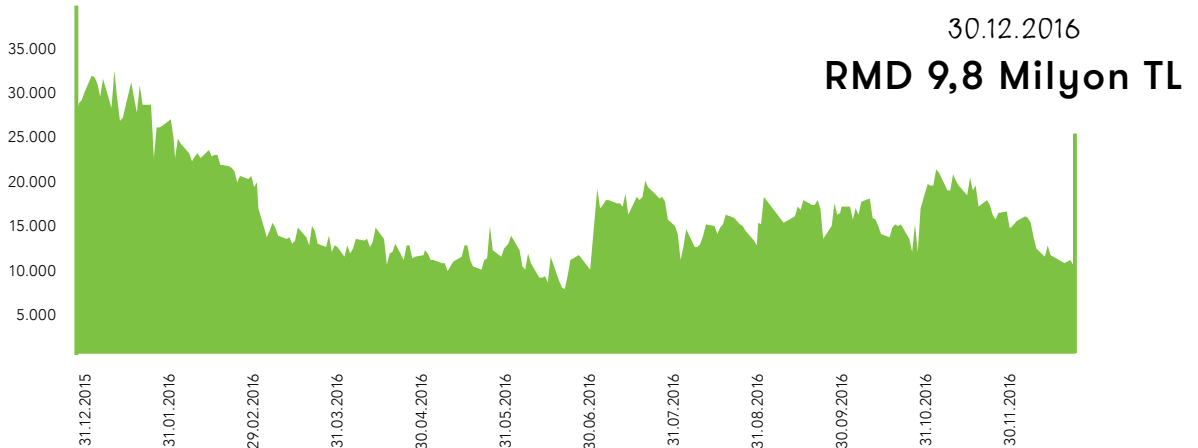
## YAPISAL KUR RİSKİ

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri üzerinde önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para risk 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 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.

## 2016 RMD YILLIK TREND



129



## LİKİDİTE RİSKİ

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası çerçevesinde piyasa koşulları ve Garanti Bankası mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru biçimde alınmasını sağlamak amacıyla APKO gözetiminde yönetiliyor. Garanti Bankası, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan likidite Acil Eylem Planı dahilinde likidite riskini erken uyarı sinyalleri, likidite riski stres testi ve her bir senaryoda alınabilecek tedbirler ile kurumsal bir çerçevede izliyor. Likidite riski stres testi kapsamında nakit akışı projeksiyonlarıyla, stres koşullarındaki likidite ihtiyaçlarını karşılamak üzere likidite tamponu seviyesi değerlendiriliyor. 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. İştiraklerin stres testi sonuçları takip ediliyor ve finansal iştiraklerin fonlama yapısının ve likidite durumunun sağlamlığını değerlendirmek üzere içsel likidite ve fonlama limitlerini tesis etmesi ve izlemesi 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 ve sektör, bölge, grup, müşteri bazında yoğunlaşmalar izleniyor.

IAS 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. Finansal iştirakler için banka ile uyumlu olacak şekilde içsel sermaye hesaplamaları ve kredi riskine ilişkin değerlendirmeler yapılıyor.

Kurumsal ve ticari krediler portföyü için müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme modelleri çıktıkları kredilendirme sürecindeki politika ve prosedürler içinde yer alıyor. 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 portföyde dereceler; kredi tahsis, yetkilendirme, içsel sermaye ve riske dayalı karşılık hesaplamaları, risk iştahı göstergesi, varlık tahsisi kapsamında limitlendirme, riske dayalı kârlılık hesaplamaları, bütçe karşılaştırması, yoğunlaşma riski hesaplamaları, 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 şemsiye skoru ve kredi kullandırımı sonrası müşterinin/ürünün davranışsal özelliklerini dikkate alarak periyodik biçimde kredi riskini ölçümlemeyi hedefleyen davranış skoru üretiliyor. Bireysel ve KOBİ Krediler süreçlerinden geçen destek, oto, konut, iş yeri, bireysel finansman kredisi, kredili mevduat hesabı ve ticari kredi kartı başvuruları ile kredi kartı portföyü tahsis süreçlerinde başvuru, davranış ve büro skorlarının bileşiminden oluşan şemsiye skor kullanılıyor. Perakende portföyde davranış skoru; rotatif ürünlerin limit yönetimi, içsel sermaye hesaplamaları, risk iştahı göstergesi, riske dayalı kârlılık hesaplamaları, bütçe karşılaştırması, beklenen kayıp hesaplamaları, yoğunlaşma riski hesaplamaları, stres testi çalışmaları ve varlık tahsisi kapsamında limitlendirme çalışmalarında kullanılıyor.

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.

Öncelikli olarak sermaye hesaplamasında kullanılan derecelendirme modelleri olmak üzere kredi riski model ve metodolojileri, niteliksel ve niceliksel validasyon sürecine tabi tutuluyor.

# RİSK YÖNETİMİ

## KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylı politika dokümanı çerçevesinde belirleniyor. 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 geçerğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemiyle ölçtüğü karşı taraf kredi riskini, ayrıca içsel model yöntemi (IMM) ile ölçüp raporluyor. Bu kapsamda, karşı taraf kredi riski yönetiminin bir parçası olarak çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım teknikleri ulusal ve uluslararası mevzuata uygun olduğu ölçüde kullanıyor.

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 dahilinde, 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 kalınması sağlanıyor ve buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemleri oluşturuluyor.

## OPERASYONEL RİSK

Operasyonel risk, Yönetim Kurulu'nun onayladığı politika çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor. Operasyonel riske ilişkin risk iştahı ve buna bağlı limitleri Yönetim Kurulu belirliyor, üst düzey yönetim, tüm faaliyet, süreç ve ürünlerde operasyonel risk yönetim çerçevesinin tutarlı ve etkin bir şekilde uygulanmasını ve sürdürülmesini sağlıyor.

Operasyonel riskin yönetiminde benimsenen üçlü savunma hattı yaklaşımının birinci savunma hattında, Banka'nın tüm faaliyet birimleri yer alıyor. Faaliyet birimleri, Banka'nın politika ve uygulama esasları çerçevesinde operasyonel risklerini yönetiyor.

Operasyonel riskin yönetiminde benimsenen üçlü savunma hattı yaklaşımının ikinci savunma hattı, maruz kalınan operasyonel risklerin anlaşılması ve yönetilmesi kapsamında üst düzey yönetime; operasyonel risk yönetimi faaliyetlerinin izlenmesi kapsamında ise Yönetim Kurulu'na yardımcı oluyor. İkinci savunma hattı; Risk Yönetimi Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Müdürlüğü birimlerinden oluşuyor. İkinci savunma hattında yer alan Risk Yönetimi Başkanlığı, operasyonel riskin ölçümü ve yönetimi çerçevesinde ölçüm ve

değerlendirme araçlarını (kayıp verileri, senaryo analizleri, risk göstergeleri ve öz değerlendirme ve yeni ürün onay süreci) tasarlıyor, ve söz konusu araçların kullanımına ilişkin yönlendirme ve koordinasyonu sağlıyor. Ölçüm araçları ile elde edilen verileri kullanmak sureti ile raporlamalar yapıyor. Operasyonel risk yönetiminde üçlü savunma hattının son aşamasında iç denetim faaliyetlerini yerine getiren Teftiş Kurulu Başkanlığı yer alıyor. Teftiş Kurulu Başkanlığı, bankada uygulanan operasyonel risk yönetimi çerçevesinin tüm yönleriyle, bağımsız olarak değerlendiriyor.

## İTİBAR RİSKİ

Banka, yasal otoriteler, müşteriler ve diğer piyasa oyuncuları gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınır, topluma, doğal çevreye ve insanlığa yararlı olmak için azami özen gösterir. İtibar riskinin Banka genelinde bilinip, tüm çalışanların üzerine düşen görev ve sorumlulukları yerine getirmesini teşvik etmek amacıyla eğitimler düzenlenir.

Bankada itibar riskinin etkin yönetiminin sağlanması için müşteriler nezdindeki itibarın korunması ve iyileştirilmesi ile Banka'nın çevreye olan etkilerinin en aza indirilmesi hedefleniyor. Bu kapsamda, basın yayın organlarının ve sosyal medya platformlarının banka itibarı açısından takibi yapılarak olası etkileri yönetiliyor, yasalara ve kurumsal standartlara uyumluluk konularındaki farkındalığın sürekliliği sağlanıyor, bilişim-bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri risklerinin yönetimini temin eden süreçler geliştiriliyor.

## 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 yapabilecek 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.

## İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

### Ebru Ogan Knottnerus

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'ne başlayan ve 2003-2016 yılları arası Risk Yönetimi Birim Müdürü olarak görev yapan Ogan, Nisan 2016'dan bu yana Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Risk Yönetimi Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- Garanti Bankası'nın risk yönetimi politika ve prosedürlerini, uygulama esaslarını belirlemek ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmak.
- 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 ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak; sonuçlarını izlemek ve denetlemek.

### Beyza Yapıcı

Marmara Üniversitesi Çalışma Ekonomisi mezunu. 2001 yılında Garanti Bankası Genel Muhasebe Müdürlüğü'ne başlayan ve 2008-2016 yılları arası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde görev yapan Yapıcı, Nisan 2016'dan bu yana Sermaye ve Operasyonel Risk Birim Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Sermaye ve Operasyonel Risk Birim Müdürü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan operasyonel risk ve risk iştahı esaslarını tanımlamak,
- İSEDES iş sürecini koordine etmek,
- Sermaye yeterliliği hesaplamalarını gözetmek,
- Sermaye yeterliliği, risk iştahı ve operasyonel risk kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İçsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon faaliyetlerini yürütmek ve raporlamak.

### Semra Kuran

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 Birim Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Birim Müdürü'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 faaliyetlerini yürütmek, düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sonuçları raporlamak,
- SEDES, 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 yürütülmek.

### Osman Bahri Turgut

1986 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nde başladığı lisans eğitimini 1990 yılında tamamladı. T. 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 sürdürüyor. Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi; Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi; T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi; Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de ise Denetim Komitesi Üyesi 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 faaliyetlerinin gözetim, denetim, politika, program, süreç ve uygulamalarını izlemek ve yönlendirmek,
- Kurul üyelerinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği niteliklere haiz olup olmadıklarını değerlendirmek.

## Emre Özbek

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1999 yılında Garanti'ye Müfettiş Yardımcısı olarak girdi. 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2009 yılında İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü 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, 01 Ağustos 2015 tarihinden bu yana Uyum Müdürlüğü'nde Birim Müdürü olarak görev yapıyor.

Uyum Müdürlüğü'nde sorumlu olduğu konular aşağıda 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 kurumun uyum konusunda politika ve prosedürlerini, eğitim programını oluşturmak ve etkinliğini sağlamak, şüpheli işlem tespit ve bildirimine 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 ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun gözetilmesini sağlamak,
- Yasal düzenlemelerdeki değişikliklerin yaratabileceği uyum risklerinin tanımlanmasına, bu risklerin azaltılmasına yönelik önerilerin geliştirilmesini sağlamak,

- Kişisel Verilerin korunmasına ilişkin olarak kurumun politika ve prosedürlerin oluşturulmasını sağlamak, şirket içerisinde gerekli iletişim ve eğitim aktivitelerinin geliştirilmesi sürecinin koordinasyonunu yürütmek,
- İştirakler Koordinasyon faaliyetleri kapsamında tüm yurt için yurt dışı iştirakler ve yurt dışı şubelerin uyum fonksiyonlarının gözetimini sağlamak.

## Barış Ersin Gülcan

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Mezunu. Aynı okulda İnsan Kaynakları Yönetimi dalında master yaptı. İş hayatına 1997 yılında Garanti'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Barış Ersin Gülcan, toplam 19 yıllık bankacılık deneyiminde, 10 yıl Teftiş Kurulu'nda görev yaptıktan sonra Uyum Yöneticiliği ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunduktan sonra Mart 2014'den itibaren İç Kontrol Merkezi Birim Müdürlüğü görevini üstlendi. Gülcan, 2004 yılından itibaren CIA (Certified Internal Auditor) sertifikası ile 2005 yılından itibaren SMMM ruhsatı sahibi.

İç Kontrol Merkezi Müdürü'nün sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- Banka'daki iç kontrol sisteminin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak,
- İç kontrol faaliyetlerinin 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.

## DESTEK ALINAN HİZMET SERVİS VE KURULUŞLAR

### Aktif İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş.

Kredi/banka kartı teslimi.

### Atos Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmet Sanayi ve Tic. A.Ş.

Çağrı merkezi yoluyla kart satış, iş yeri doğrulama, CPP aramaları (Güvenlik nedeniyle kartları kapatılıp yenilenecek müşterilerin bilgilendirilmesi için yapılan aramalar), limit artırım, adres güncelleme gibi müşteri taleplerinin Banka'ya iletilmesi.

### Austuria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.

Kart basım ve kişiselleştirme hizmeti.

### Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizm. San. Tic. A.Ş.

Çağrı merkezi/borç bildirim/hatırlatma aramaları.

### Brink's Güvenlik Hizmetleri A.Ş.

5188 sayılı Kanun kapsamında nakit teslimi.



### Callpex Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.

Çağrı merkezi yoluyla kart satış ve müşteri taleplerinin Banka'ya iletilmesi, müşteri geri kazanım, borç bildirim ve hatırlatma aramaları, bankaya iletilen müşteri taleplerinin veri girişinin ve dosyalamasının yapılması, taleplere ilişkin olarak müşteriye geri bildirim yapılması.

### Cmc İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri San. Tic. A.Ş.

Çağrı merkezi yoluyla kart satış ve müşteri taleplerinin Banka'ya iletilmesi, talimat kontrol, müşteri geri kazanım aramaları, borç bildirim/hatırlatma aramaları hizmeti.

### Collection Platform Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.

Çağrı merkezi/borç bildirim/hatırlatma aramaları.

### Crif Alacak Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.

Çağrı merkezi/borç bildirim/hatırlatma aramaları.

### Der Pos Ödeme Sistemleri ve Pazarlama Tic. Ltd. Şti.

Üye iş yeri toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması.

### Doksanaltı İnternet Danışmanlık Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.

İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması.

### En uygun Com İnternet Bilgi Hizmetleri Teknoloji ve Tic. A.Ş.

İnternet üzerinden konut, ihtiyaç ve oto kredisi ürünlerinin pazarlanması.

### Fonoklik İletişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.

Kredi kartı kampanyaları pazarlama hizmeti.

### FU Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.

Tapu ipotek işlemleri.

### Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş.

Yatırım faaliyetlerinin operasyonunun yürütülmesi.

### Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.

Konut kredisi ürünlerine yönelik pazarlama ve danışmanlık.

### Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.

Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama, tanıtım, ürün geliştirme ve danışmanlık, bireysel ürünlerin pazarlanması, hatırlatma aramaları, teknik destek yardım masası, gecikmiş borç bildirimleri, müşteri taleplerinin Banka'ya aktarılması.

### Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.

Çağrı merkezi/borç bildirim/hatırlatma aramaları.

### Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.

Çek basım hizmeti.

### Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.

İnternet üzerinden konut kredisi ve bireysel kredi ürünlerinin pazarlanması.

### IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.

Olağanüstü durum merkezi back-up hizmeti.

### Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.

POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti.

### Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.

Arşiv hizmeti.

### Karbil Yazılım ve Bilişim Teknolojileri Ticaret Ltd. Şti.

Yazar kasa POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti.

# RİSK YÖNETİMİ

## **Kayragrup Pazarlama Danışmanlık ve Destek Hizmetleri Tic. Ltd. Şti.**

Üye iş yeri toplama, bireysel ürünlerin pazarlanması, evrakların bankaya iletilmesi, bireysel nitelikteki ürün ve hizmetlerinin tanıtılması ve müşterilerin bu kanallara yönlendirilmesi hizmeti.

## **Kerem Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri Ltd. Şti.**

Çağrı merkezi/borç bildirimini/hatırlatma aramaları.

## **Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.**

İnternet üzerinden konut kredisi ve bireysel kredi ürünlerinin pazarlanması.

## **Koza Güvenlik Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti.**

5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti.

## **Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.**

Kredi/banka kartı teslimi.

## **Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.**

5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, altın teslimi.

## **Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.**

Yazılım/yazılım bakım/güncelleme hizmeti.

## **Procat Danışmanlık Yazılım Telekomünikasyon Pazarlama Ticaret A.Ş.**

İnternet bankacılığı müşterilerinin desteği için yardım masası çağrı merkezi hizmeti alınması.

## **Securitas Güvenlik Hizmetleri A.Ş.**

5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti.

## **Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Tek. San. ve Tic. A.Ş.**

Çağrı merkezi/kredi kartı pazarlama/limit artım gibi müşteri taleplerinin bankaya aktarılması.

## **Start Kredi Finansal Danışmanlık Emlak İnşaat Taşımacılık Gıda Turizm Tekstil Kuşumculuk ve Ticaret Ltd. Şti.**

İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması.

## **Teknoser Bilgisayar Teknik Hizmetler Sanayi ve Dış Tic. A.Ş.**

Çağrı Merkezi yoluyla üye iş yeri bilgilendirme ve talep toplama aramaları.

## **Tempo Çağrı Merkezi Hizmetleri Tic. A.Ş.**

Çağrı merkezi/borç bildirimini/hatırlatma aramaları.

## **Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.**

POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti.

## **Verisoft A.Ş.**

Yazar kasa POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti.

## **Verkata LLC**

İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması.

## **Win Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.**

Çağrı merkezi/borç bildirimini/hatırlatma aramaları.

## **Yön İnsan Kaynakları Destek Hizmetleri Ltd. Şti.**

Çağrı merkezi hizmeti, yönetici asistanlığı, veri girişi.

## **Zingat Gayrimenkul Bilgi Sistemleri A.Ş.**

İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması.

# 2016 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER



## BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2016 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 2016 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

2016 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

## MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2016 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 2.305.556,28 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiş olup peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 1.748.528,23 TL ödeme yapılmıştır.

2016 yılı içerisinde Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretler KKDF yönünden incelenmiş olup inceleme sonucunda Banka aleyhine 2011 yılı için Vergi İnceleme Raporu düzenlenmiştir. Söz konusu rapora istinaden KKDF aslı ve cezai faizi ile birlikte toplam 15.859.749,78 TL talep edilmiştir. Banka, söz konusu KKDF aslı ve cezai faizinin iptali için süresi içinde İstanbul İdare Mahkemesi nezdinde dava açmıştır.

## BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ

Bank for International Settlements (BIS) tarafından yürütülmekte olan Regulatory Consistency Assesment Programme (RCAP) kapsamında Türkiye'nin Basel düzenlemeleri ile uyum düzeyi 2015 yılının son çeyreği itibarıyla değerlendirilmiş olup, Mart 2016'da yayımlanan rapor kapsamında Türkiye, tam uyumlu olarak değerlendirilmiştir. RCAP kapsamında, Basel düzenlemeleri ile tam uyum düzeyini gözeterek BDDK, yürüttüğü çalışmalar sonucunda Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ başlıcaları olmak üzere ilgili düzenlemeleri gözden geçirerek revizyonlara gitmiştir. Bu kapsamda, konut kredileri hariç tüketici kredilerine uygulanan yüksek risk ağırlıkları (kalan vade 1-2 yıl arası ise %150, 2 yıl ve üzeri ise %200 risk ağırlığı) %75 seviyesine düşürülmüştür. Tamamı İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacakların risk ağırlığı %50'den %35'e düşürülmüştür. Kalan vadesine göre Kredi kartı alacaklarına uygulanan yüksek risk ağırlıkları yerine (1-6 ay arası: %100, 6-12 ay arası: %200, 12 ay üzeri: %250) karşı tarafın risk ağırlığının (%100 veya %75) uygulanmaya başlamıştır. Serbest karşılıklar çekirdek sermaye hesaplamasından çıkartılmış, yabancı para cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara uygulanan risk ağırlığı %0'dan ülkenin yabancı para risk ağırlığı seviyesine yükseltilmiştir. (31 Aralık itibarıyla %50)

20 Ocak 2016 tarihli açıklamada Bankaların Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamalarını ne şekilde yapacağına ilişkin duyuru da yayımlanmıştır. Buna göre, bankaların

# 2016 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Türkiye'deki riskleri için %0 oranında tampon hesaplaması, Basel Komitesine üye ülkelerdeki riskleri için bu ülkelerin yayımladıkları oranlardan ve herhangi bir oran yayımlamayan ülkelerdeki riskler için ise %2,5 (kademeli geçiş dikkate alınarak) üzerinden hesaplama yapması öngörülmektedir.

23 Şubat 2016 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan Sistemik Önemli Bankaların Belirlenmesine İlişkin Yönetmelik ile bankalar belirlenen değişkenlere göre 3 grupta sınıflanıyor. Bir bankanın hangi grupta olacağı bir önceki yıl verileri üzerinden belirleniyor. 4 yıllık bir geçiş sürecine sahip düzenlemede (2016 - 2019 yılları arası), her yıl ilave çekirdek sermaye yükümlülüğü dörtte bir oranında artıyor. 31 Mart 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu düzenleme kaynaklı bankalara getirilen ilave çekirdek sermaye yükümlülüğüne ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Gruplar	Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranları (%)			
	2016	2017	2018	2019
3. Grup	0,5	1	1,5	2
2. Grup	0,375	0,75	1,125	1,5
1. Grup	0,25	0,5	0,75	1

27 Eylül 2016 tarihinde yayımlanan "Banka kartları ve kredi kartları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin yönetmelik" ile kredi kartlarındaki genel taksit sınırlaması 9 aydan 12 aya çıkarılmıştır. Bu süre bazı hizmet sektörlerinde farklılık göstermektedir.

27 Eylül 2016 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik" ile

- Konut ve taşıt dışındaki tüketici kredilerinde taksit sınırlaması 36 aydan 48 aya çıkarılmıştır.
- Konut ve konut teminatlı kredilerde kredi teminat oranı sınırı %75'ten %80'e çıkarılmıştır.
- Getirilen yeni geçici madde ile yönetmelik değişikliğinin yayımlandığı tarihten sonra gerçekleştirilecek 72 aya kadar olan yeniden yapılandırmaların aşım olarak değerlendirilmemesi hükme bağlanmıştır.

27 Eylül 2016 tarihinde yayımlanan "Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik" ile 1. gruptaki krediler için ayrılan genel karşılık oranları %1'e (Önceki oran: Konut kredileri hariç tüketici kredilerinde %4); 2. gruptaki krediler için ayrılan genel karşılık oranları ise %2'ye (Önceki oran: Konut kredileri hariç tüketici kredilerinde %8) düşürülmüştür. Vade uzatımı yapılandırılan krediler için ayrılan ek genel karşılık oranları ise kaldırılmıştır.

Aynı yönetmelik, 14 Aralık 2016 tarihinde yayımlanan düzenleme ile genel karşılık oranlarının 31 Aralık 2017'ye kadar daha az oranlarda uygulanabilmesine olanak sağlamıştır. Düzenlemede ayrıca 1. grupta izlenen Ticari krediler için ayrılan azami genel karşılık oranı %1'den %0,5'e, KOBİ kredileri %0,5'den %0'a düşürülmüştür. 2. grupta izlenen Ticari ve KOBİ krediler için ayrılan azami genel karşılık oranı %2'den %1'e düşürülmüştür.

22 Haziran 2016 tarihinde yayınlanan "Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik" ile bankalar 01 Ocak 2018 itibarıyla özel ve genel karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplayacaktır. TFRS 9 kapsamında hesaplama yapamayacak bankalar ise 1. grup nakdi kredileri için en az %1,5 oranında, 2. grup nakdi kredileri için ise en az %3 oranında genel karşılık ayıracaktır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından 17 Temmuz 2016 tarihinde yapılan duyuru ile Türk Lirası likidite sağlamak amacıyla, ihtiyaç duyulması halinde, bankalar tarafından limitsiz tutarda teminat döviz deposu getirilebilmesine

imkân tanınmıştır. Ancak, TCMB nezdinde tesis edilen teminat döviz depoları için limit uygulamasına 11 Kasım 2016 tarihinden itibaren yeniden başlanmıştır ve banka limitleri 17 Temmuz 2016 öncesi limitlerin dört katı olarak uygulanacaktır. Bu doğrultuda 11 Kasım tarihinden itibaren bankaların toplam limiti 20.0 milyar ABD Doları ve 7.2 milyar Avro olmuştur.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından, 2016 yılının ikinci yarısında Zorunlu Karşılık ve Rezerv Opsiyonu Mekanizmasında yapılan değişikliklerle sisteme toplam 2,3 milyar TL ve 4,1 milyar ABD Doları ilave likidite sağlanmıştır.

09.08.2016 tarih 29796 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 6728 sayılı Yatırım Ortamının İyileştirilmesi Amacıyla Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca, Türk Ticaret Kanunu’nun çek ile ilgili hükümleri ile 5941 sayılı Çek Kanunu’nda bazı değişiklikler yapılarak; 31.12.2016’dan itibaren müşterilere teslim edilecek çek yapraklarının karekod, muhatap banka tarafından verilen seri numarası, çek hesabı sahibi müşterinin TC kimlik numarası veya Mersis numarasını içermesi gerektiği, ayrıca karşılıksız kalan çeklere ilişkin olarak da karşılıksız işlemine sebebiyet veren kişi hakkında her bir çekle ilgili olarak, 1500 güne kadar adli para cezasına hükmolunacağı düzenlenmiştir. Yine aynı Kanun ile 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 5. maddesinin ikinci fıkrasında yer alan “teminat sözleşmeleri,” ibaresi “banka teminat mektupları dışındaki teminat sözleşmeleri,” şeklinde değiştirilmiş ve böylelikle teminat mektuplarının e-imza ile düzenlenmesine imkan sağlanmıştır.

Olağanüstü Hal kapsamında yayımlanan Kanun Hükmünde Kararnameler uyarınca, kapatılan ve Vakıflar Genel Müdürlüğüne veya Hazineye devredilen kurum ve kuruluşların her türlü taşınır, taşınmaz, malvarlığı, alacak ve hakları ile belge ve evraklarının kanaat getirici defter, kayıt ve belgelerle tevsik edilen borç ve yükümlülüklerini, uygun bir takvim dahilinde ödemeye vakıflar yönünden Vakıflar Genel Müdürlüğü, diğerleri yönünden Maliye Bakanlığı yetkili kılınmış ve söz konusu borç ve yükümlülüklerle ilişkin olarak hak iddiasında bulunanlara, anılan Kanun Hükmünde Kararnamelerde belirlenen hak düşürücü süre içinde ilgili idareye

başvurma ve alacaklarını talep etme hakkı tanınmıştır.

Ayrıca, olağanüstü halinde devamı süresince, sermaye şirketleri ile kooperatifler tarafından iflasın ertelenmesi talebinde bulunulamayacağı ve bu yönde yapılan taleplerin mahkemelerce reddedileceği düzenlenmiştir.

7 Nisan 2016 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ile kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülükleri, uyacakları usul ve esaslar, kişisel verilerin güvenliğinin sağlanması hususları düzenlenmiş ve söz konusu verilerin işlenmesi ve diğer kişi ve kurumlara aktarılması, kural olarak ilgili kişinin açık rızasının bulunması şartına bağlanmıştır. Ayrıca, kişisel verilerin kanunlara uygun olarak işlenmesini gözetmek ve gerektiğinde önlem almak, haklarının ihlal edildiğini öne sürenlerin şikayetlerini karara bağlamak ve anılan Kanun’da kendisine verilen diğer görev ve sorumlulukları yerine getirmek üzere Kişisel Verileri Koruma Kurulu’nun kurulması öngörülmüştür.



# İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞLERİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Teftiş Kurulu, Genel Müdürlük birimlerinde, şubelerde ve iştiraklerde yerinde ve merkezden denetim, hazine işlemleri risk yönetimi denetimleri, bilgi teknolojileri denetimi ve mali tablo denetimi faaliyetlerinde bulundu. İç denetim çalışmalarının bilgi teknolojileri ile desteklenmesiyle denetim çalışmalarının hızı ve niteliği daha da geliştirildi, bu yolla operasyonel kayıplar düşük seviyelerde tutuldu. Şubelerde ve birimlerde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin limit, ikili kontrol ve yetkilendirme uygulamaları ile süreçlere entegre kontroller, operasyonel risklerin yönetilmesine katkı sağladı. Devam eden denetim bulgularının takip edilerek giderilmesine yönelik periyodik çalışmalar gerçekleştirildi. İç suistimal şüphesine yönelik gerçekleştirilen senaryo çalışmaları revize edildi ve bu kapsamda merkezden ve yerinde gerçekleştirilen denetim çalışmalarına devam edildi. Şube müdürlerine ve personeline verilen operasyonel risklerin yönetimine eğitimler sürdürüldü

İç Kontrol Merkezi'nin tüm şubeler ve kapsam dahilindeki genel müdürlük birimlerine yönelik yerinde ve merkezden periyodik kontrol faaliyetleri devam etti. Bu kapsamda, kredi süreçlerinde temin edilen gerekli dokümantasyonun varlığı ve geçerliliği ile süreçlerde belirlenmiş diğer operasyonel risklere yönelik ikinci seviye kontrol çalışmaları yerine getirildi. Bilgi Teknolojileri Kontrolleri kapsamında, BT süreçleri, uygulamaları, altyapı ve güvenlik sistemlerine ilişkin kontrol faaliyetleri gerçekleştirildi. Kontrollerde tespit edilen bulguların giderilmesine yönelik periyodik takip çalışmalarına devam edildi. Olağanüstü Durum & İş Sürekliliği Yönetimi fonksiyonu kapsamında, Banka genelindeki çalışmaların koordinasyonu, İş Sürekliliği Yönetim Planı'nın güncellenmesi, iş etki analizi çalışmalarının periyodik olarak tekrarlanarak birimlerin kritik süreçlerinin ve bağımlılıklarının belirlenmesi, sistem testlerinin organize edilmesi ve tahliye tatbikatlarının koordine edilmesi görevleri de İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getirildi.

Uyum Müdürlüğü, Banka'nın muhtemel uyum risklerinin yönetimi ile bu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesine yönelik çalışmalarına devam etti. 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 gözetilmesine ve koordinasyonuna devam edildi. 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 sürdürüldü. Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan

Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne yönelik farkındalığı artırmak için çalışanlara eğitim verildi ve hediye kabulüne 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 Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği"ne uygun olarak incelemeler gerçekleştirildi. Öte yandan, kişisel verilerin güvenliğine ilişkin uyum faaliyetleri kapsamında, yayınlanan yeni mevzuata uyumun sağlanmasının temini için banka süreçlerinde değişiklikler yapıldı, politika ve prosedürlere dönük çalışmalar yürütüldü. Suç gelirleri 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, şube ziyaretleri ve Banka geneline verilen web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı.

Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetleri kapsamında, Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla Banka içinde gerekli koordinasyonu sağladı ve yeni düzenlemelere ilişkin veri/yazılım revizyonlarını 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. Operasyonel risk ölçüm ve yönetim araçları geliştirildi. Banka operasyonel risk seviyesi ve kârlılık ile sermaye yeterliliği kapsamındaki göstergeler risk iştahı çerçevesi dahilinde izlendi. Yeni İş ve Ürün Komitesi kurularak, Yeni İş ve Ürün Komitesi Yönetmeliği ile Yeni İş ve Ürün

Onay Süreci Uygulama Esasları hazırlanarak, uygulamaya alındı. Risk, Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışmaları yürütüldü. Banka çalışanlarına Operasyonel Risklerin Yönetimi konularında farkındalık artırıcı toplantılar ve 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 (IAS39) kolektif karşılık hesaplaması projesi tamamlandı. Risk ve getiri dengesini gözeterek kredi büyümelerine limitler tesis edildi. İçsel sermaye gereksinimi hesaplamaları yapıldı. Risk veri tabanı oluşturulması çalışmalarında destek verildi. Risk modellerine ilişkin geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesine yönelik çalışmalar yürüttü. Piyasa, yapısal faiz ve kur ile likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak 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.

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 bağımsız denetim, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapma ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Bu kapsamda, Denetim Komitesi faaliyetleri, bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının değerlendirmeleri ve diğer konularda Denetim Komitesi Yönetim Kurulu'na 2016 yılında 23 kez bildirimde bulundu. Denetim Komitesi tarafından iç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemler yakından izlendi. Konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümünün sağlanması fonksiyonu sürdürüldü, iştiraklerin kendi iç sistemlerinin etkinliği yakından izlendi.





# BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3.837.790	2.197.037	52.056	827.462	2.047.670	467.468
Dönem Sonu Bakiyesi	3.774.509	2.081.628	1.660.775	383.890	2.126.252	723.935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	57.087	597	484	8	110.798	404

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3.318.634	1.522.279	399.748	316.606	1.537.174	702.845
Dönem Sonu Bakiyesi	3.837.790	2.197.037	52.056	827.462	2.047.670	467.468
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	78.697	376	655	8	101.329	282

## BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	687.407	681.112	336.153	535.204	543.360	349.385
Dönem Sonu Bakiyesi	900.256	687.407	536.399	336.153	533.816	543.360
Mevduat Faiz Gideri	79.288	60.297	774	12.995	5.517	10.193

## BANKANIN, DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	421.708	848.391	16.146.894	10.292.901	-	5.770
Dönem Sonu	557.282	421.708	13.251.152	16.146.894	843.120	-
Toplam Kâr /(Zarar)	(22.827)	(327.241)	(398.761)	(50.088)	(4.582)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	-	-	-	-	-	-



## BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2.964.089 TL (31 Aralık 2015: 3.132.513 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1,59'u (31 Aralık 2015: %1,97), aktif toplamının %1,04'üdür. (31 Aralık 2015: %1,23). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 7.561.536 TL (31 Aralık 2015: 5.937.516 TL), aktif toplamının %2,66'sıdır (31 Aralık 2015: %2,33). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3.189.453 TL (31 Aralık 2015: 3.491.967 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %5,82'sidir (31 Aralık 2015: %7,26). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1.970.471 TL (31 Aralık 2015: 1.566.920 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1,22'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %1,11). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 11.952.196 TL (31 Aralık 2015: 10.142.189 TL) olup toplam alınan kredilerin %29,67'sidir (31 Aralık 2015: %30,33). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır. Bankanın dahil olduğu risk grubuna 216.508 TL (31 Aralık 2015: 137.353 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 11.585 TL (31 Aralık 2015: 8.859 TL) kira geliri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 19.585 TL (31 Aralık 2015: 11.494 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1.820 TL (31 Aralık 2015: 1.098 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır. İştiraklerden; 122.070 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 112.082 TL), 24.121 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 67.498 TL), 0 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 4.872 TL), 0 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 2.828 TL), 0 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 357 TL), 7.297 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 0 TL) ve 109 TL Fon Aracılık Komisyonu (31 Aralık 2015: 142 TL) alınmıştır. Garanti Leasing'e yapılan menkul satışı nedeniyle 18.189 TL,

GarantiBank International'a yapılan varlık satışı nedeniyle 5.720 TL aktif satış geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 4.892 TL (31 Aralık 2015: 8.952 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 40.427 TL (31 Aralık 2015: 36.210 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 10.599 TL (31 Aralık 2015: 15.246 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2016 itibarıyla 101.032 TL'dir. (31 Aralık 2015: 120.553 TL)

**Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak** Yoktur.

### Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

**Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler**

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 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.



### “HAYALLERİNİZ GARANTİ ALTINDA”

ÖNCELİKLE SAĞLIKLI OLMAK KOŞULUYLA, GEÇİM SIKINTISI YAŞANMAYACAK BİR EMEKLİLİK DÖNEMİ GEÇİRMEK HERKESİN ORTAK AMACI. İHTİYAÇLARA, HAYALLERE VE GELECEĞE YATIRIM YAPMAK, YAŞAM KALİTESİNİN SÜREKLİLİĞİNİ SAĞLAYACAK BİR EMEKLİLİK YAŞAMAK ÇOK KIYMETLİ.

GARANTİ, GÖNLÜNÜZDEN GEÇTİĞİ GİBİ YAŞAYACAĞINIZ, HAYALLERİNİZİ GARANTİ ALTINA ALABİLECEĞİNİZ BİR EMEKLİLİĞİ PLANLARKEN DE, SOSYAL YAŞAMINIZI ZENGİNLEŞTİREN PEK ÇOK AKTİVİTEYLE TÜM EMEKLİLİK YOLCULUĞUNUZ BOYUNCA DA YANINIZDA!

2016 SONU İTİBARIYLA 1,1 MİLYON KİŞİ GELECEK PLANLARINI GARANTİ'YE EMANET ETTİ.



# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU



# 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 2016 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2016 yılında yürüttüğü çalışmaları etkin, yerinde, yeterli ve mevzuata uygun görmüştür. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin faaliyetlerine ilişkin bilgiye Komiteler bölümünde detaylı şekilde yer verilmiştir.

Öte yandan Garanti, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2016 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 ve 2016 yılında 9,27 ile 7 Eşik Puanı'nın üzerinde olması nedeniyle Garanti, Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaya devam ediyor.

2016 yılında yapılan derecelendirme çalışması sonucunda, 9 Aralık 2016 tarihinde JCR Eurasia Rating (JCR Avrasya Derecelendirme

A.Ş.) tarafından verilen kurumsal yönetim derecelendirme notu, 10 Aralık 2015 tarihinde verilen 10 üzerinden 9,20'den 9,27'ye 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 9,25/10), Menfaat Sahipleri (%15 ağırlık, not 9,23/10), Yönetim Kurulu (%35 ağırlık, not 9,34/10).

2016 yılı not artırımını, Pay Sahipleri (9,07'ten 9,22'ye) ve Yönetim Kurulu (9,25'ten 9,34'e) alanlarından kaynaklandı. Pay Sahipleri alanındaki not artırımında, ortakların ve potansiyel yatırımcıların 2015 yılında hizmetine sunulan "Garanti IR" isimli iPad ve 2016 yılında sunulan Android tablet uygulamaları marifetiyle, bilgilendirme ve ortaklık haklarının kullanımının kolaylaştırılması konusunda daha yüksek etkinlik seviyesine ulaşılması gerekçe olarak gösterildi. Yönetim Kurulu alanındaki not artırımındaysa Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Risk Komitesi ve yeniden yapılandırılan risk yönetim sistemi ile Banka genelinde risk yönetim kültürü gelişmesi ve bu alandaki kalitenin artması etkili oldu. Bunlara ek olarak Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık alanında görünüm Durağan'dan Pozitif'e artırılmış, raporda "Ana ortak BBVA hisse senetlerinin New York Borsası'nda işlem görmesinden dolayı, Banka 2016 yılında Sarbanes-Oxley Yasası'na uyum çalışması yürütmüştür. Bu uyum çalışması sonucunda Banka'nın mali tablolarındaki kalite ve şeffaflık artacaktır. Gelecek yıldan itibaren yeni sisteme uygun olarak New York Borsası'na bildirimde bulunulacaktır. Bu yeni durumun gelecek izleme döneminde Banka'nın uluslararası şeffaflık seviyesini artıracığı kanaatine ulaşıldığı için Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık ana bölümünün

görünümü "Pozitif" olarak belirlenmiştir." açıklaması yer alırken Menfaat Sahipleri alanındaki görünüm artışı için ise "2016 yılında oluşturulan ve üst seviye yöneticilerden oluşan "Etik ve Doğruluk Komitesi" yürüteceği çalışmalarla, çıkar çatışmalarını en aza indirip, etik anlayışı geliştireceğine kanaat getirilmiştir." açıklaması yer almıştır.

## BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

### 2.1. Yatırımcı İlişkileri 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 ilişkileri 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 Birim Müdürü 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 web 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 2016 yılı boyunca;

- 809 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze yaptığı toplantıların yanı sıra üst yönetimin katılımıyla Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 15 şehirde 31 yerli ve yabancı yatırım konferansına katıldı,
- 4 derecelendirme kuruluşuyla kredi değerlendirme toplantısı düzenledi,
- JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile kurumsal yönetim derecelendirme sürecini yönetti ve Garanti'nin 2015 yılında aldığı üstün uyum notu 9 Aralık 2016 tarihinde yayınlanan rapor ile 9,20'ten 9,27'ye yükselirken, Garanti Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaya devam etti,
- Sürdürülebilirlik ekibi ile birlikte yürüttüğü çalışmalar ve işbirliği sonucunda Garanti, 2015 yılında dahil olmaya hak kazandığı, Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte olan Piyasalar kategorisinde listelenen (DJSI - Dow Jones SustainabilityTM

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Emerging Markets Index) Türkiye'den tek şirketi olmaya 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,
- 2016 bütçesini açıklarken, yatırım kuruluşları analistlerini ve Genel Müdürü 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, ses 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 senedi 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,
- Bir başka ilke imza atarak 2016 yılında, 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-bültenler gönderdi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesi üzerinden tüm paydaşlarına bu bilgileri aktardı,
- 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 2015 Türkiye'nin En Etik Şirketleri" ödülüne layık görüldü,
- İstanbul'da düzenlenen Sermaye Piyasaları Kongresi'ne katılarak, Yatırımcı İlişkileri Birim Müdürü Handan Saygın moderatörlüğünde, Garanti Bankası hissedarlarından Aberdeen, Templeton, Moon Capital ve Pacific Asset Management fon yöneticilerinin katılımıyla, "Yabancı Yatırım Fonlarının Türkiye Tercihi ve Nedenleri" konulu bir panel yönetti. Garanti Bankası ayrıca kongrede "Finans Sektörü En Büyük Yurt Dışı Tahvil İhraççısı" ödülünün de sahibi oldu,

- Türkiye'den yurt dışı sermaye piyasalarına hisse ihracı gerçekleştiren ilk kurum olan Garanti Bankası, Amerikan Tezgah Üstü Piyasası OTC Markets Group New York merkezine konuk olan Genel Müdürü Fuat Erbil'in 2016 yılı Kasım ayında yayınlanan video röportajıyla, Amerika'daki yatırımcı kitlesi ağırlıkta olmak üzere tüm dünyadaki yatırımcılara hitap eden Türkiye'den ilk şirket oldu. Garanti'nin değer yaratımı hikayesi ve stratejisinin yer aldığı bu özel 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 2016 yılı boyunca ERTA Yürütme Kurulu Toplantıları'na 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 önde gelen kurumların bulunduğu YK üyeleriyle birlikte Türkiye'de entegre raporlamanın tanınması ve uygulanması konusunda katkıda bulundu.

Garanti Bankası, ayrıca, pay sahipliği haklarının takibini kolaylaştırmayı teminen Vergi İşlemleri Yönetimi Müdürlüğü altında İştirakler ve Hissedarlar 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 Toplantısının 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 artırımını işlemlerini gerçekleştirmek ve sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Kamuyu aydınlatma ile ilgili yükümlülükleri yerine getirmek,
- 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 Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

İştirakler ve Hissedarlar Servisi, Garanti Bankası pay sahiplerinden, genel kurul toplantıları, sermaye artırımını, kâr payı alma işlemleri, hisse senedi işlemleri hakkında telefon ve e-posta yoluyla ulaşan 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 verilmektedir.

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 web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;



## YATIRIMCI İLİŞKİLERİ MÜDÜRLÜĞÜ

ADI SOYADI	UNVANI	TELEFON	E-POSTA
Handan Saygın	Birim Müdürü	+90 212 318 23 50	HandanSay@garanti.com.tr
Sinem Özönur	Yönetici	+90 212 318 23 57	SinemOzo@garanti.com.tr
Hande Tunaboğlu	Yönetici	+90 212 318 23 54	HandeT@garanti.com.tr
Ceyda Akinç	Yönetmen	+90 212 318 23 53	CeydaAk@garanti.com.tr
Sinem Baykalöz	Yönetmen	+90 212 318 23 59	SinemB@garanti.com.tr
Aykan Canbaz	Yetkili	+90 212 318 23 60	AykanC@garanti.com.tr
Erdem Çaşkurlu	Yetkili	+90 212 318 23 56	ErdemCas@garanti.com.tr
Yusuf Erkli	Yetkili	+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



# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

## VERGİ İŞLEMLERİ YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ - İŞTİRAKLER VE HİSSEDARLAR SERVİSİ

ADI SOYADI	UNVANI	TELEFON	E-POSTA
Ömer Çirkin	Birim Müdürü	+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

Faks: (212) 216 64 21-22

Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi:  
[www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com)

İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi:  
[www.garantiinvestorrelations.com](http://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 ulaşabilmektedir. 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 ulaştırılan 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 web 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 alması 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 Toplantıları

Garanti Bankası, dönem içinde (01.01.2016-31.12.2016) Olağan ve Olağanüstü olmak üzere 2 adet Genel Kurul Toplantısı yapmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı 31 Mart 2016 tarihinde yaptı ve toplantı nisabı %77,29 olarak gerçekleştirdi. 3 Kasım 2016 tarihinde de Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nı yaptı. Olağanüstü Genel Kurul Toplantı nisabı %81,23 olarak gerçekleştirdi.

Genel Kurul Toplantıları 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](http://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 sunulurken; yeterli nisapla onaylanması halinde karar haline gelmektedir. Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesi, Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek alınan kararlar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında 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 Toplantıları'na 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 İştirakler ve Hissedarlar Servisi'nde hazır bulundurulmaktadır.

Genel Kurul toplantı tutanakları, ilgili mevzuat gereği Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web 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, 2016 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul toplantılarında medya katılımı olmamıştır. Banka, genel kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.

2016 yılında gerçekleştirilen 2015 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı esnasında bir hissedarımız tarafından muhalefet şerhi verilerek Bankanın Esas Sözleşmesi'nde bulunan kârın Tahsis Maddesi'nin değiştirilmesi, yüksek oranda nakit temettü veya bedelsiz hisse verilmesi gibi benzeri talepleri karşısında 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 18.265.088 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 yapılabilir. Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilir.



2016 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

YARARLANICILAR	TUTAR TL
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI	5.000.000
AİLE VE SOSYAL POLİTİKALAR BAKANLIĞI	5.000.000
MUHTELİF VAKIF, DERNEK VE KURULUŞLAR	1.997.013
ÖĞRETMEN AKADEMİSİ VAKFI	1.700.000
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI	1.492.141
İSTANBUL KÜLTÜR VE SANAT VAKFI	1.300.000
DOĞAL HAYATI KORUMA VAKFI	750.000
TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI	492.638
İSTANBUL MODERN SANAT VAKFI	450.000
MUHTELİF KAMU KURUMLARI	83.296
<b>TOPLAM</b>	<b>18.265.088</b>

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.

3 Kasım 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılını kapsayacak şekilde, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (KPMG) denetçi ve topluluk denetçisi olarak seçilmesi kararı alındı. Toplantıda hissedarlarımız söz alarak bağımsız denetçi olma vasıfları ve bağımsız denetçi seçimi hakkında dileklerini açıklayarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun küçük yatırımcıdan yana olması temennisinde bulundular.

## 2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

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.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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 ilişkileri web 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 Payı Hakkı

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 web 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 dağıtımını 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."

Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı Kârı'nın dağıtılması kararı alınıp 25 Nisan 2016 tarihinde dağıtım yapılmış ve 2015 yılı Kârı'nın 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 dağıtım 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 dağıtımını sağlamak amacıyla ve Bankanın operasyonel işlemleri ile genel işletme faaliyetlerinde kullanılmak üzere, Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır."

## 2.6. Payların Devri

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 Sitesi ve İçeriği

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 karşılayabilmekte 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.garantiyatirimciliskileri.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 sunular, 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 web sitesinde yer verilen ortaklık yapısında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) ve Doğu Grubu sırasıyla %39,9 ve %10,0 pay oranlarıyla yer almaktadır. Hisseleri Türkiye'de, depo

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

sertifikaları İngiltere ve ABD’de işlem gören Garanti’nin Borsa İstanbul’daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2015 itibarıyla %50,02 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. Faaliyet 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 iletişimde 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 Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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 kanallardan 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 Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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 katılabilirler.

Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü bünyesinde oluşturulan Haklı Müşteri Hattı, Garanti Bankası müşterilerinin bilgi taleplerini karşılayan yanı sıra önerileri değerlendirmekte ve şikayetlerin çözülmesini sağlamaktadır. Garanti, müşterilerine, Garanti Bankası web sitesinden veya 444 0 338 numaralı telefonda 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 2016 yılında 1.243 öneri toplanmış, ayrıca Müşteri Memnuniyeti odağıyla açılan Atölye platformuna da 866 fikir gelmiştir. Böylece toplam öneri sayısı 2016 yılı içinde 2.109, 2007'den bu yana ise 21.000'e yaklaşmıştır. 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 Kaynakları Politikası

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 (Bankamız ve çalışanlarımız, iş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasal düşünce, felsefi inanç, din, mezhep ve benzeri sebeplere dayalı ayırım yapmaz. İnsan 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 değerlendirme 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.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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. 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 performansla dayalı ödemeleri etkileyen temel faktörler arasında yer almaktadır. Yılda 2 kez 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 2015 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %13,75'lik 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 ve tek 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, İş yeri Hekimleri, İş yeri 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. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal sorumluluk bilinci, Garanti'nin kurum kültürünün önemli bir parçasını oluşturmaktadır. Garanti, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra topluma yönelik 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.

Bu faaliyetler hakkında detaylı bilgilere Faaliyet Raporu'nun sayfa 93'te başlayan Sürdürülebilirlik bölümünden ulaşılabilir.

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 Politikasında, 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. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu Başkanı Ferit Faik Şahenk'tir. 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 Üyesi'dir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 103, 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



# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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 sürem 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 sıhrî 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 ilişkilerin 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, 2016 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Garanti Bankası Yönetim Kurulu 11 üyeden oluşmakta olup 2015 yılı içinde kadın üye sayısı 2'ye yükselmiştir.

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. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

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 üyelere en az yedisinin olumlu oyu ile

alınır. 2016 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 20 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 Avro limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır. Banka tarafından veya banka adına sunulan servislerde yaşanabilecek aksaklık (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.

31 Aralık 2016 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. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

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, 2016 yılında, 4 defa rutin gündemle bir araya gelmiştir; ayrıca, 4 kez de 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 Kuruluna atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi de kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi 2016 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır.

Yönetim Kurulu nezdinde ayrıca kredi tahsis yetkilerinin belirli bir kısmının devredildiği Kredi Komitesi görev yapmaktadır. Kredi Komitesi 2016 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 32 kez toplanmıştır.

Banka'nın ücretlendirme politikalarını gözden geçirmek ve uygulamaya koymak üzere ise Ücretlendirme Komitesi görev yapmaktadır. Komite 2016 yılında 2 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

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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 2016 yılında 12 kez toplanmıştır.

Banka bünyesinde faaliyet gösteren tüm komitelerin kuruluş ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye yine faaliyet raporunun "Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım" bölümünde yer verilmektedir.

## 5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

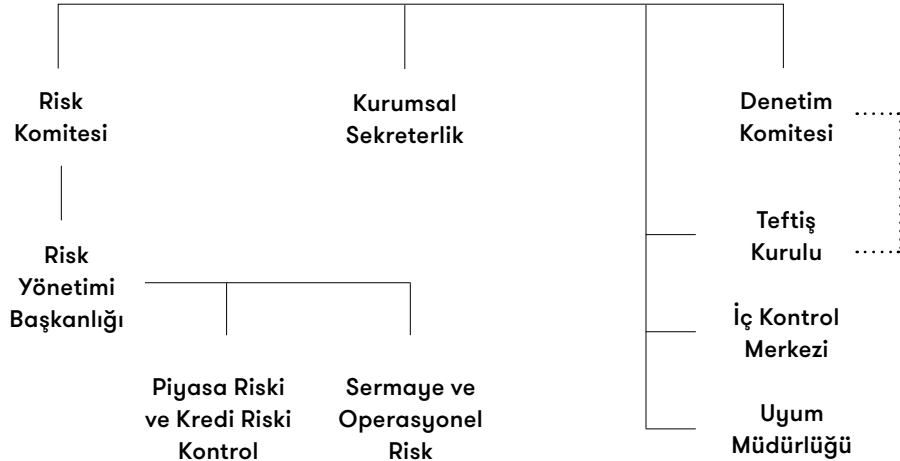
Risk yönetimi, iç kontrol, iç denetim ve uyum politika ve stratejilerini oluşturmak ve işlerliğini kontrol etmek, nihai olarak Yönetim Kurulu sorumlulukları arasında yer almaktadır. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim 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 Yönetim Sistemi; Yönetim Kurulu'nun, Garanti Bankası'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek, kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmek amacıyla uygulamaya koyduğu standart belirleme, bilgilendirme, standartlara uygunluğu tespit etme, karar alma ve uygulama sürecine ilişkin mekanizmaların tümünü oluşturur. Garanti Bankası'nın değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçüldüğü bir risk yönetimi sistemi kurmak ve bu sisteme dayalı olarak risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle optimum sermaye dengesini kurmaya dönük bir yapıyı Garanti Bankası genelinde oluşturmak, Risk Yönetimi Başkanlığı'nın fonksiyonlarıdır.

İç Kontrol Merkezi, Garanti içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordinasyonunu, banka faaliyetlerinin yönetim

## YÖNETİM KURULU



stratejisi ve politikalarına uygun olarak verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlıyor. Bu kapsamda, görevlerin fonksiyonel ayrılığı, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, mutabakat düzeninin kurulması, süreçlere oto kontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve maruz kalınan risklerin tanımlanması ve izlenmesi yönünde altyapılar oluşturuluyor. İç Kontrol Merkezi'ne bağlı iç kontrol elemanları tarafından merkezde ve yerinde kontrol yöntemleriyle inceleme faaliyetleri gerçekleştiriliyor. Faaliyetler kapsamında, bulgu ve öneriler raporlar aracılığı ile ilgili taraflarla paylaşılıyor ve aksiyonlar takip ediliyor. Bilgi Teknolojileri faaliyetlerinin güvenli şekilde ve banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde gerçekleştirildiğini İç Kontrol Merkezi bünyesinde kurulan Bilgi Teknolojileri Kontrolleri ekibi izliyor. Garanti Bankası'nın olağanüstü durum ve iş sürekliliği yönetimi ile ilgili koordinasyon görevi de İç Kontrol Merkezi bünyesinde yürütülüyor.

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" dokümanının 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. Kişisel verilerin güvenliğine uyum kapsamında, ilgili mevzuatın takibi gerçekleştirilmekte ve buna bağlı olarak gerekli politika ve prosedürler oluşturulmaktadır.

Garanti Bankası, dış dolandırıcılık olaylarına karşı mücadelesini, "müşterilerimizin işlem ve ürün güvenliği esastır" ilkesi çerçevesinde sürdürmektedir. Dış dolandırıcılık olayları bütünsel olarak ele alınarak herhangi bir kanaldan gerçekleşen kart, üye iş yeri, hesap ve başvuru dolandırıcılık girişimlerine Güvenli Operasyon Müdürlüğü çatısı altında müdahale edilmektedir.

Güvenli Operasyon Müdürlüğü, dolandırıcılık olaylarından kaynaklanabilecek itibar kaynaklı ve/veya mali riskleri, proaktif olarak engelleyebilmek için stratejiler geliştirmektedir.

Birim'in; değişen dolandırıcılık trendlerine karşı anlık aksiyonlar alınabilmesi, operasyonel risklerin yönetimi ve kontrolü açısından önem arz etmektedir.

Dış dolandırıcılık eylemlerine karşı, iç ve dış tüm paydaşlarla koordineli olarak çalışılmakta, bankacılık ürünlerinin güvenli kullanımına dönük olarak iletişim kanalları üzerinden düzenli paylaşımlara önem verilmektedir. Böylelikle, müşterilerimizin, personelimizin ve diğer paydaşların dolandırıcılık risklerine karşı farkındalığının artırılması amaçlanmaktadır.

## 5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Garanti'nin vizyonu, Avrupa'da en iyi banka olmak; misyonu ise etkinliği, çevikliği ve örgütsel verimliliğiyle müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, topluma ve çevreye kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırmak olarak tanımlanır.

Garanti'nin stratejisi müşterilerine karşı her zaman "şeffaf", "anlaşılır" ve "sorumlu" bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek, tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak olarak tanımlanır.

Garanti'nin vizyon, misyon 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

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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, orta ve uzun 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 gerçekleştirme raporları Garanti Bankası üst yönetimi tarafından haftalık olarak izlenmekte ve periyodik olarak, ayrı ayrı şube ve bölge müdürlükleriyle hedef gerçekleştirmelerine ilişkin performans toplantıları düzenlenmektedir. Ayrıca stratejik hedeflere yönelik gerçekleştirmeler, Garanti üst yönetimi tarafından Garanti'nin yönetim bilgilendirme ve raporlama (MIS) altyapısı, sistemler ve ekranlar vasıtasıyla da anlık olarak izlenebilmektedir.

Garanti'nin stratejisi, stratejisinin temel yapıtaşları, vazgeçilmez değerleri ve gelecek döneme ilişkin beklentilerini içeren bilgiler; Faaliyet Raporu'nun Garanti Hakkında, 2016 Faaliyetleri ve 2017'ye Bakış bölümlerinde yer almaktadır. Ayrıca Garanti'nin geleceğe yönelik değerlendirmelerini içeren 2017 Faaliyet Planı Sunumu, KAP'ta yayınlanmış ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

## 5.6. Mali Haklar

Banka'nın web 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 Üyelerine huzur hakkı verilmektedir. Huzur hakkı bedeli, Genel Kurul Toplantısı'nda belirlenerek onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenen huzur hakkının yanı sıra 2016 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 2017 yılında

yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 29.000.000 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 performans 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 subjektif kriterler baz alınarak Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenen performans dayalı ödemeler yapılmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, yapılacak ödemelerin, Banka'nın sermaye yeterliliği oranını ve Banka'nın faaliyetlerinin devamını olumsuz etkilememesini sağlamaktadır. Ayrıca performans 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 2016 itibarıyla 101.032 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.

2016 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, 2015 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gideri rakamı içerisindeki %13,75'lik kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır."

Ücretlendirme Komitesi ile ilgili detaylı bilgiye Faaliyet Raporu sayfa 118'den ulaşılabilir.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Garanti Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.



# SORUMLULUK BEYANI

## Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) İkinci Bölümünün 9. Maddesi Gereğince Sorumluluk Beyanı

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2016-31.12.2016 dönemine ait Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporları tarafımızdan incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ve sınırlı denetim raporu ile Bağımsız denetim raporlarının 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 durumunu ve kar ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

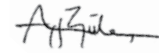
**Javier Bernal Dionis**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Ali Fuat ERBİL**  
Genel Müdür



**Aydın GÜLER**  
Genel Müdür Yardımcısı



## Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) İkinci Bölümünün 9. Maddesi Gereğince Sorumluluk Beyanı

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2016-31.12.2016 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,

**Javier Bernal Dionis**  
Audit Committee Member



**Ali Fuat ERBİL**  
General Manager



**Aydın GÜLER**  
Executive Vice President



# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi  
31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu

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

30 Ocak 2017

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu  
ile 102 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN RAPOR

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

### YÖNETİMİN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SORUMLULUĞU

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

### BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SORUMLULUĞU

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

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

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

### ŞARTLI GÖRÜŞÜN DAYANAĞI

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

### ŞARTLI GÖRÜŞ

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN RAPOR

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

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

İstanbul, 30 Ocak 2017

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

MEMBER OF DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul  
Telefon: 212 318 18 18 Faks: 212 216 64 22  
www.garanti.com.tr  
investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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



**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu Başkanı



**Ali Fuat Erbil**  
Genel Müdür



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



**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe Müdürü



**Javier Bernal Dionis**  
Denetim Komitesi Üyesi



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

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü  
Tel No: (0212) 318 23 50  
Fax No: (0212) 216 59 02

## BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER

SAYFA NO

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	168
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	168
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	169
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	170
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	170
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	170

## İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	171
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	172
III.	Nazım hesaplar tablosu	173
IV.	Gelir tablosu	174
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	175
VI.	Özkaynak değişim tablosu	176
VII.	Nakit akış tablosu	177
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	178

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	179
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	179
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	179
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	180
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	180
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	180
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	180
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	181
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	181
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	182
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	182
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	182
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	182
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	183
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	183
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	183
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	183
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	185
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	186
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	186
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	186
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	186
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	186
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	187

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	187
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	191
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	198
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	200
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	202
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	203
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	209
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	209
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	210
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	210

## BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	223
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	244
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	252
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	256
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	261
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	262
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	263
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	264
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	265

## ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	265
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	266
III.	Diğer açıklamalar	266

## YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	266
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	266

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 1 GENEL BİLGİLER

### 1.1 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 yurtiçinde 959, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

### 1.2 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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın %39,90 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18,60 oranında, 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve 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.

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

### BBVA GRUBU

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

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

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

### DOĞUŞ GRUBU

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 1.3 BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	26 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	28 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	22 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	23 yıl
Maria Isabel Goiri Lartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Inigo Echebarria Garate	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	36 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	29 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 yıl

### GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık & Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	22 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık GM Vekili	20.03.2012	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	34 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	41 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	26 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	22 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	22 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY-İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	24 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	21 yıl

1 Ocak 2017 itibarıyla;

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

17 Ocak 2017 itibarıyla;

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 1.4 BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

AD SOYAD / TİCARET ÜNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	1.675.800	%39,9000	1.675.800	-
Doğuş Holding AŞ	259.846	%6,1868	259.846	-

13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet Kurucu Pay Senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3.876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1.434.233 TL olan bedeli Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

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

## 1.5 BANKA'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 kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

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

## 1.6 BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

## 2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

		BİN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM 31/12/2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015			
AKTİF KALEMLER	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>6.723.703</b>	<b>17.061.431</b>	<b>23.785.134</b>	<b>2.259.664</b>	<b>22.891.859</b>	<b>25.151.523</b>	
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>2.683.405</b>	<b>823.023</b>	<b>3.506.428</b>	<b>1.359.038</b>	<b>489.429</b>	<b>1.848.467</b>	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2.683.405	823.023	3.506.428	1.160.920	489.429	1.650.349	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		41.945	29.492	71.437	66.470	21.974	88.444	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21.137	-	21.137	45.474	-	45.474	
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.620.323	770.662	3.390.985	1.048.976	434.513	1.483.489	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	22.869	22.869	-	32.942	32.942	
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	198.118	-	198.118	
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3 Krediler	(5.1.2)	-	-	-	198.118	-	198.118	
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
<b>III. BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>446.654</b>	<b>11.872.272</b>	<b>12.318.926</b>	<b>276.135</b>	<b>11.571.360</b>	<b>11.847.495</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>-</b>	<b>351.691</b>	<b>351.691</b>	<b>-</b>	<b>61.069</b>	<b>61.069</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	351.691	351.691	-	61.069	61.069	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>18.497.281</b>	<b>1.415.288</b>	<b>19.912.569</b>	<b>19.261.864</b>	<b>1.257.937</b>	<b>20.519.801</b>	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40.985	153.922	194.907	36.852	297.717	334.569	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17.669.410	341.720	18.011.130	18.582.761	178.798	18.761.559	
5.3 Diğer Menkul Değerler		786.886	919.646	1.706.532	642.251	781.422	1.423.673	
<b>VI. KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>118.726.991</b>	<b>67.321.237</b>	<b>186.048.228</b>	<b>100.354.365</b>	<b>58.785.558</b>	<b>159.139.923</b>	
6.1 Krediler ve Alacaklar		117.721.708	67.321.237	185.042.945	99.518.038	58.785.558	158.303.596	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	434.870	2.529.219	2.964.089	767.953	2.364.560	3.132.513	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		117.286.838	64.792.018	182.078.856	98.750.085	56.420.998	155.171.083	
6.2 Takipteki Krediler		5.272.774	-	5.272.774	4.404.025	-	4.404.025	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.267.491	-	4.267.491	3.567.698	-	3.567.698	
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>12.139.123</b>	<b>11.501.061</b>	<b>23.640.184</b>	<b>11.980.469</b>	<b>9.775.343</b>	<b>21.755.812</b>	
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.122.339	6.986.465	19.108.804	11.966.880	5.810.098	17.776.978	
8.2 Diğer Menkul Değerler		16.784	4.514.596	4.531.380	13.589	3.965.245	3.978.834	
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>36.698</b>	<b>-</b>	<b>36.698</b>	<b>36.698</b>	<b>-</b>	<b>36.698</b>	
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
9.2 Konsolide Edilmeyenler		36.698	-	36.698	36.698	-	36.698	
9.2.1 Mali İştirakler		33.032	-	33.032	33.032	-	33.032	
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.666	-	3.666	3.666	-	3.666	
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>2.426.067</b>	<b>2.747.797</b>	<b>5.173.864</b>	<b>2.114.928</b>	<b>2.331.571</b>	<b>4.446.499</b>	
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.321.831	2.747.797	5.069.628	2.010.692	2.331.571	4.342.263	
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104.236	-	104.236	104.236	-	104.236	
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>79.472</b>	<b>509.742</b>	<b>589.214</b>	<b>89.064</b>	<b>591.933</b>	<b>680.997</b>	
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73.946	10.420	84.366	60.616	7.483	68.099	
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		5.526	499.322	504.848	28.448	584.450	612.898	
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>3.388.468</b>	<b>280</b>	<b>3.388.748</b>	<b>3.073.889</b>	<b>336</b>	<b>3.074.225</b>	
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>238.996</b>	<b>17</b>	<b>239.013</b>	<b>182.553</b>	<b>37</b>	<b>182.590</b>	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		238.996	17	239.013	182.553	37	182.590	
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>670.370</b>	<b>-</b>	<b>670.370</b>	<b>381.270</b>	<b>-</b>	<b>381.270</b>	
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>127.709</b>	<b>-</b>	<b>127.709</b>	<b>381.541</b>	<b>-</b>	<b>381.541</b>	
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	127.709	-	127.709	381.541	-	381.541	
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>589.726</b>	<b>-</b>	<b>589.726</b>	<b>346.979</b>	<b>-</b>	<b>346.979</b>	
18.1 Satış Amaçlı		589.726	-	589.726	346.979	-	346.979	
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>2.880.105</b>	<b>896.793</b>	<b>3.776.898</b>	<b>2.353.470</b>	<b>2.134.227</b>	<b>4.487.697</b>	
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>169.654.768</b>	<b>114.500.632</b>	<b>284.155.400</b>	<b>144.451.927</b>	<b>109.890.659</b>	<b>254.342.586</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI								
PASİF KALEMLER	DİPNOT	CARİ DÖNEM 31/12/2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>76.285.152</b>	<b>84.946.445</b>	<b>161.231.597</b>	<b>66.420.824</b>	<b>74.478.508</b>	<b>140.899.332</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1.473.675	496.796	1.970.471	1.092.221	474.699	1.566.920	
1.2 Diğer		74.811.477	84.449.649	159.261.126	65.328.603	74.003.809	139.332.412	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>2.608.676</b>	<b>887.946</b>	<b>3.496.622</b>	<b>1.669.819</b>	<b>593.818</b>	<b>2.263.637</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>2.121.662</b>	<b>38.164.706</b>	<b>40.286.368</b>	<b>2.542.263</b>	<b>30.895.534</b>	<b>33.437.797</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>9.769.387</b>	-	<b>9.769.387</b>	<b>12.521.253</b>	<b>2.546.908</b>	<b>15.068.161</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.501.180	-	2.501.180	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7.268.207	-	7.268.207	12.521.253	2.546.908	15.068.161	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	<b>4.769.223</b>	<b>11.667.656</b>	<b>16.436.879</b>	<b>3.405.544</b>	<b>10.793.225</b>	<b>14.198.769</b>	
5.1 Bonolar		1.213.929	-	1.213.929	790.461	160.472	950.933	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		3.555.294	11.667.656	15.222.950	2.615.083	10.632.753	13.247.836	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)	<b>8.191.446</b>	<b>896.693</b>	<b>9.088.139</b>	<b>7.132.264</b>	<b>1.204.588</b>	<b>8.336.852</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>2.155.786</b>	<b>825.526</b>	<b>2.981.312</b>	<b>1.997.940</b>	<b>1.827.125</b>	<b>3.825.065</b>	
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>17.092</b>	-	<b>17.092</b>	<b>10.968</b>	-	<b>10.968</b>	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		18.404	-	18.404	11.985	-	11.985	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1.312	-	1.312	1.017	-	1.017	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	<b>26.671</b>	<b>252.865</b>	<b>279.536</b>	<b>10.928</b>	<b>239.563</b>	<b>250.491</b>	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		26.671	231.062	257.733	10.928	210.635	221.563	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	21.803	21.803	-	28.928	28.928	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>4.542.015</b>	<b>71.989</b>	<b>4.614.004</b>	<b>4.186.504</b>	<b>63.560</b>	<b>4.250.064</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		3.118.954	52.209	3.171.163	2.957.392	44.665	3.002.057	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		679.871	-	679.871	529.537	-	529.537	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		743.190	19.780	762.970	699.575	18.895	718.470	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>413.611</b>	<b>1.773</b>	<b>415.384</b>	<b>629.578</b>	<b>31.025</b>	<b>660.603</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		413.611	1.773	415.384	629.578	31.025	660.603	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	-	-	-	<b>159.792</b>	<b>159.792</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>35.253.222</b>	<b>285.858</b>	<b>35.539.080</b>	<b>30.560.363</b>	<b>420.692</b>	<b>30.981.055</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		2.824.926	57.875	2.882.801	2.642.395	228.221	2.870.616	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880	11.880	-	11.880	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		630.378	(8.235)	622.143	253.965	187.995	441.960	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.626.437	-	1.626.437	1.631.907	-	1.631.907	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1.891	-	1.891	1.891	-	1.891	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(114.596)	66.110	(48.486)	46.181	40.226	86.407	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		668.936	-	668.936	696.571	-	696.571	
16.3 Kâr Yedekleri		23.157.747	227.983	23.385.730	20.311.461	192.471	20.503.932	
16.3.1 Yasal Yedekler		1.191.409	14.751	1.206.160	1.155.709	12.620	1.168.329	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		21.966.338	6.576	21.972.914	19.155.752	3.860	19.159.612	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	206.656	206.656	-	175.991	175.991	
16.4 Kâr veya Zarar		5.070.549	-	5.070.549	3.406.507	-	3.406.507	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		5.070.549	-	5.070.549	3.406.507	-	3.406.507	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>146.153.943</b>	<b>138.001.457</b>	<b>284.155.400</b>	<b>131.088.248</b>	<b>123.254.338</b>	<b>254.342.586</b>	

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2016		ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015			
DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	TOPLAM		
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>157.869.378</b>	<b>254.864.074</b>	<b>412.733.452</b>	<b>144.398.889</b>	<b>207.921.722</b>	<b>352.320.611</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>17.129.482</b>	<b>37.643.674</b>	<b>54.773.156</b>	<b>14.858.325</b>	<b>33.234.327</b>	<b>48.092.652</b>
1.1. Teminat Mektupları		17.101.636	20.378.358	37.479.994	14.826.457	17.332.578	32.159.035
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1.029.481	1.029.481	-	1.099.700	1.099.700
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.133.194	184.959	2.318.153	1.948.525	220.676	2.169.201
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		14.968.442	19.163.918	34.132.360	12.877.932	16.012.202	28.890.134
1.2. Banka Kredileri		27.846	2.099.488	2.127.334	20.793	1.517.276	1.538.069
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		27.846	2.099.488	2.127.334	20.793	1.517.276	1.538.069
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	15.010.812	15.010.812	11.075	14.275.267	14.286.342
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	15.010.812	15.010.812	11.075	14.275.267	14.286.342
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	155.016	155.016	-	109.206	109.206
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>39.351.241</b>	<b>10.239.401</b>	<b>49.590.642</b>	<b>37.406.779</b>	<b>12.908.819</b>	<b>50.315.598</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39.328.201	5.584.680	44.912.881	37.331.079	7.862.914	45.193.993
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		194.033	3.087.739	3.281.772	6.100	3.054.228	3.060.328
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	74.040	74.040	-	16.628	16.628
2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5.266	5.266	-	5.297	5.297
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6.995.108	2.329.810	9.324.918	6.142.181	4.423.261	10.565.442
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.555.087	-	3.555.087	3.063.159	-	3.063.159
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24.000	-	24.000	20.529	-	20.529
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.849.612	-	27.849.612	26.826.339	-	26.826.339
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		8.708	-	8.708	8.561	-	8.561
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		701.653	87.825	789.478	1.264.210	363.500	1.627.710
2.2. Cayılabilir Taahhütler		23.040	4.654.721	4.677.761	75.700	5.045.905	5.121.605
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23.040	4.653.740	4.676.780	75.700	5.044.758	5.120.458
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	981	981	-	1.147	1.147
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>101.388.655</b>	<b>206.980.999</b>	<b>308.369.654</b>	<b>92.133.785</b>	<b>161.778.576</b>	<b>253.912.361</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9.252.322	25.283.122	34.535.445	7.107.440	16.963.601	24.071.041
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7.307.595	11.982.560	19.290.155	3.439.355	9.266.494	12.705.849
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.944.728	13.300.562	15.245.290	3.668.085	7.697.107	11.365.192
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		92.136.332	181.697.877	273.834.209	85.026.345	144.814.975	229.841.320
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12.078.449	15.532.976	27.611.425	13.716.838	19.360.463	33.077.301
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.787.239	10.023.975	13.811.214	5.146.127	11.424.014	16.570.141
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8.291.210	5.509.001	13.800.211	8.570.711	7.936.449	16.507.160
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		60.234.373	123.150.097	183.384.470	33.377.607	61.557.928	94.935.535
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		22.670.532	51.279.287	73.949.819	12.532.143	22.148.346	34.680.489
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		37.069.193	36.646.410	73.715.603	17.199.244	14.610.598	31.809.842
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		247.324	17.612.200	17.859.524	1.823.110	12.399.492	14.222.602
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		247.324	17.612.200	17.859.524	1.823.110	12.399.492	14.222.602
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		19.800.600	34.032.828	53.833.428	37.927.519	51.810.681	89.738.200
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		8.553.567	14.398.056	22.951.623	15.244.831	25.062.622	40.307.453
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		11.247.033	12.836.688	24.083.721	22.682.688	20.487.567	43.170.255
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	5.927.914	5.927.914	-	6.260.492	6.260.492
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	843.120	843.120	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	13.525	13.525	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	13.525	13.525	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		22.910	130.674	153.584	4.381	283.825	288.206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		323	80.808	81.131	3.965	3.463	7.428
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		22.587	49.866	72.453	416	280.362	280.778
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	100.121	100.121	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	100.121	100.121	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	8.751.181	8.751.181	-	11.802.078	11.802.078
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>610.833.455</b>	<b>492.229.874</b>	<b>1.103.063.329</b>	<b>536.426.059</b>	<b>390.070.974</b>	<b>926.497.033</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>37.633.094</b>	<b>40.122.694</b>	<b>77.755.788</b>	<b>38.537.633</b>	<b>32.580.434</b>	<b>71.118.067</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.451.352	-	4.451.352	4.182.396	-	4.182.396
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16.489.131	17.080.586	33.569.717	19.795.650	13.838.529	33.634.179
4.3. Tahsile Alınan Çekler		14.019.472	3.108.354	17.127.826	12.220.959	2.540.583	14.761.542
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.550.127	1.161.146	3.711.273	2.233.861	1.214.012	3.447.873
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		78.792	16.034.037	16.112.829	71.631	13.060.668	13.132.299
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	85.344	85.344	-	70.813	70.813
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		44.220	2.653.227	2.697.447	33.136	1.855.829	1.888.965
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>573.200.361</b>	<b>452.107.180</b>	<b>1.025.307.541</b>	<b>497.888.426</b>	<b>357.490.540</b>	<b>855.378.966</b>
5.1. Menkul Kıymetler		4.360.457	82.069	4.442.526	4.160.352	20.174	4.180.526
5.2. Teminat Senetleri		37.862.446	12.953.452	50.815.898	39.071.238	11.148.532	50.219.770
5.3. Emtia		19.841	-	19.841	3.142	-	3.142
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		140.149.925	84.680.100	224.830.025	112.540.277	65.982.195	178.522.472
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		390.807.522	354.391.505	745.199.027	342.113.247	280.339.012	622.452.259
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	54	224	170	627	797
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>768.702.833</b>	<b>747.093.948</b>	<b>1.515.796.781</b>	<b>680.824.948</b>	<b>597.992.696</b>	<b>1.278.817.644</b>

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		DİPNOT	CARİ DÖNEM 01/01/16 - 31/12/16	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/15 - 31/12/15
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>20.915.217</b>	<b>17.420.007</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16.783.444	13.647.803
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		237.553	64.591
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		89.536	73.412
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.417	3.160
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.577.267	3.457.696
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		17.461	15.331
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.903.637	1.813.563
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.656.169	1.628.802
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		221.000	173.345
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>9.818.275</b>	<b>8.178.674</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6.883.319	5.685.660
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		945.054	935.579
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		998.553	700.891
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		964.300	836.939
2.5	Diğer Faiz Giderleri		27.049	19.605
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>11.096.942</b>	<b>9.241.333</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>3.151.738</b>	<b>2.922.551</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.142.158	3.822.532
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		320.899	278.926
4.1.2	Diğer		3.821.259	3.543.606
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		990.420	899.981
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.138	3.204
4.2.2	Diğer		987.282	896.777
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>6.902</b>	<b>5.102</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>(791.241)</b>	<b>(1.075.618)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		290.027	514.559
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(742.585)	(2.231.685)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(338.683)	641.508
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>1.364.227</b>	<b>916.689</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>14.828.568</b>	<b>12.010.057</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>2.814.864</b>	<b>2.218.194</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>6.118.538</b>	<b>5.883.301</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>5.895.166</b>	<b>3.908.562</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>398.272</b>	<b>400.315</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>6.293.438</b>	<b>4.308.877</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>1.222.889</b>	<b>902.370</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		884.471	728.172
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		338.418	174.198
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>5.070.549</b>	<b>3.406.507</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>5.070.549</b>	<b>3.406.507</b>
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,207	0,811

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01/01/2016 31/12/2016	01/01/2015 31/12/2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(338.406)</b>	<b>(462.665)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>1.467.649</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>497.265</b>	<b>290.260</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>12.072</b>	<b>81.849</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(180.457)</b>	<b>32.808</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(20.584)</b>	<b>40.155</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>84.586</b>	<b>78.354</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>54.476</b>	<b>1.528.410</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>5.070.549</b>	<b>3.406.507</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	158.603	62.612
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(125.898)	96.087
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	5.037.844	3.247.808
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>5.125.025</b>	<b>4.934.917</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENEŞ SERMAYE	ÖDENEŞ SERMAYE ENF. DÜZELTME FARKI	HİSSE İHRAC PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	HİSSE SENEDİ İHRAC PRİMLERİ	YASAL YEDİK AKÇELERİ	STATÜ YEDEKLERİ	OLASIZLUSTU YEDEKLERİ	DÜŞER YEDEKLERİ	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKI	MADDİ DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ A. / DURURULAN F. İLİŞKİN DUR. V. BİR DEĞ. F.	TOPLAM ÖZKAYNAK
ÖNCEKİ DÖNEM / 01.01.2015-31.12.2015																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.200.000	772.554	11.880	1.131.122	16.119.685	71.385	3.674.111	460.934	175.034	1.891	(5.458)	-	26.613.138				
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi																		
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)																		
III. Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4.200.000	772.554	11.880	1.131.122	16.119.685	71.385	3.674.111	460.934	175.034	1.891	(5.458)	-	26.613.138				
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısmı)																		
6.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																		
6.2. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş. Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları																		
X. Kur Farkları																		
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIII. İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagına 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																		
XIX. Dönem Net Kân veya Zararı																		
XX. Kar Dagitimi																		
20.1. Dagıtılan Temettü																		
20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
20.3. Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		4.200.000	772.554	11.880	1.168.329	19.159.612	100.008	3.406.507	441.960	1.631.907	1.891	86.407	-	30.981.055				
CARI DÖNEM / 01.01.2016-31.12.2016																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.200.000	772.554	11.880	1.168.329	19.159.612	100.008	3.406.507	441.960	1.631.907	1.891	86.407	-	30.981.055				
Dönem İçindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(5.5)																	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısmı)																		
4.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																		
4.2. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş. Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları																		
VIII. Kur Farkları																		
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI. İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagına Etkisi																		
XII. Sermaye Artırımı																		
12.1. Nakden																		
12.2. İç Kaynaklardan																		
XIII. Hisse Senedi İhrac Primi																		
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																		
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVI. Diğer																		
XVII. Dönem Net Kân veya Zararı																		
XVIII. Kar Dagitimi																		
18.1. Dagıtılan Temettü																		
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
18.3. Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.200.000	772.554	11.880	1.206.160	21.972.914	103.038	5.070.549	622.143	1.626.437	1.891	86.407	-	35.539.080				

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM 01/01/2016 31/12/2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2015 31/12/2015	
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>	<b>DİPNOT</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>4.770.050</b>	<b>3.803.213</b>
1.1.1	Alınan Faizler		19.229.882	16.613.663
1.1.2	Ödenen Faizler		(10.011.667)	(8.577.499)
1.1.3	Alınan Temettümler		6.902	5.102
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.142.158	3.822.532
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.524.254	1.346.248
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		148.649	70.943
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.554.231)	(5.230.373)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.158.390)	(792.338)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(3.557.507)	(3.455.065)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(1.920.647)</b>	<b>(1.899.696)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		51.124	202.861
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		200.000	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4.750.956	(2.189.475)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(29.241.092)	(26.671.137)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		548.698	(1.885.854)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.805.074)	164.142
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		22.073.158	20.403.269
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.672.475	5.269.469
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	(170.892)	2.807.029
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2.849.403</b>	<b>1.903.517</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>826.972</b>	<b>(1.495.715)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(53.484)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		135.173	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(959.045)	(499.273)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		90.042	123.369
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(7.154.252)	(4.766.802)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8.080.258	3.952.604
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(498.479)	(3.277.512)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.186.759	2.971.899
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>(305.466)</b>	<b>243.904</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.939.235	6.279.433
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.661.529)	(5.463.215)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(567.000)	(567.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(16.172)	(5.314)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>762.550</b>	<b>640.544</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>4.133.459</b>	<b>1.292.250</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8.878.118</b>	<b>7.585.868</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>13.011.577</b>	<b>8.878.118</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM <sup>(*)</sup> 31/12/16	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/15
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	6.293.438	4.308.877
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.222.889	902.370
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.222.889	902.370
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>5.070.549</b>	<b>3.406.507</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	4.723
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>3.401.784</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	357.000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	357.000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	35.700
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	2.799.084
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1,207	0,811
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,121	0,081
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) 2016 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.  
İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 3 MUHASEBE POLİTİKALARI

### 3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.24 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

### 3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 3.2.1 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 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) değişimleri 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/ zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarılabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka’nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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

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

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

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

#### 3.2.2 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV’deki toplam 333.487.913 EURO tutarındaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL’ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 147.648 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### 3.3 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTALIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

"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.

### 3.4.1 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. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

### 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 muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, 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 gerçekleştirildikleri 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 değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

## 3.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULAN YATIRIMLAR, SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIK 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.

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

## 3.8 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 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

## 3.9 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.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 ANLAŞMALAR 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 tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

## 3.11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

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

## 3.12 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %33,3 arasındadır.

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

## 3.13 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 (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 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 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. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

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

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

## 3.15 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 karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

## 3.16 KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## 3.17 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 çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Net Reel İskonto Oranı</b>	%3,43	%2,99
<b>İskonto Oranı</b>	%11,50	%10,30
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	%9,30	%8,60
<b>Enflasyon Oranı</b>	%7,80	%7,10

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

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

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

## Emeklilik Planları

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

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

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

	31 ARALIK 2016	
	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 Kurulunda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

## b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabii 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

### KKTC

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

### MALTA

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

### LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3’ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka’nın Luksemburg Şubesi’nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %7,50 olarak uygulanmaktadır.

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

### 3.18.2 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 karı etkilemeyen farkları bu hesaplamaların dışında tutulur.

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

## 3.19 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

## 3.20 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 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 işlemlerde gösterilmektedir.

## 3.22 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı 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, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL/ TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	6.394.734	4.936.333	1.050.130	2.440.469	14.821.666
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>6.394.734</b>	<b>4.936.333</b>	<b>1.050.130</b>	<b>2.440.469</b>	<b>14.821.666</b>
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
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>2.752.763</b>	<b>1.731.805</b>	<b>711.270</b>	<b>1.097.600</b>	<b>6.293.438</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.222.889	1.222.889
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>2.752.763</b>	<b>1.731.805</b>	<b>711.270</b>	<b>(125.289)</b>	<b>5.070.549</b>
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>59.084.680</b>	<b>126.963.548</b>	<b>81.188.982</b>	<b>16.918.190</b>	<b>284.155.400</b>
Bölüm Yükümlülükleri	106.985.273	61.415.792	74.568.141	5.647.114	248.616.320
Özkaynaklar	-	-	-	35.539.080	35.539.080
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>106.985.273</b>	<b>61.415.792</b>	<b>74.568.141</b>	<b>41.186.194</b>	<b>284.155.400</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL/ TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	4.858.538	4.049.262	1.337.625	1.759.530	12.004.955
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>4.858.538</b>	<b>4.049.262</b>	<b>1.337.625</b>	<b>1.759.530</b>	<b>12.004.955</b>
Faaliyet Kârı	(158.709)	1.900.294	1.007.811	1.554.379	4.303.775
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	5.102	5.102
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>(158.709)</b>	<b>1.900.294</b>	<b>1.007.811</b>	<b>1.559.481</b>	<b>4.308.877</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	902.370	902.370
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>(158.709)</b>	<b>1.900.294</b>	<b>1.007.811</b>	<b>657.111</b>	<b>3.406.507</b>
Bölüm Varlıkları	53.086.559	106.251.482	79.563.977	10.957.371	249.859.389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4.483.197	4.483.197
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>53.086.559</b>	<b>106.251.482</b>	<b>79.563.977</b>	<b>15.440.568</b>	<b>254.342.586</b>
Bölüm Yükümlülükleri	91.670.983	53.507.379	71.649.459	6.533.710	223.361.531
Özkaynaklar	-	-	-	30.981.055	30.981.055
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>91.670.983</b>	<b>53.507.379</b>	<b>71.649.459</b>	<b>37.514.765</b>	<b>254.342.586</b>

## 3.24 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 4 MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### 4.1 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.1.1 ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	23.385.730	
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	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>36.202.339</b>	
<b>ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	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	-	
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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>965.666</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>35.236.673</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR</b>	
Şerhiye 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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>35.151.335</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurulca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurulca 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
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.596.082</b>
<b>KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katki Sermaye Toplamı</b>	<b>2.596.082</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>37.747.417</b>
<b>ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	55.860
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36.994
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	37.654.532
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232.322.344
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,17
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,13
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,21
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	4,50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
<b>UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	153.379
<b>KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzümbeşlik 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	-
<b>GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

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

## 4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

## 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	2.882.801	(842.188)	2.040.613	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca yansıtılan kazanç ve kayıplar	2.869.030	(842.188)	2.026.842	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	622.143	-	622.143	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1.626.437	-	1.626.437	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Risken 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	

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	232.773	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>35.539.080</b>	<b>-</b>	<b>35.236.673</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			85.338	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>35.151.335</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.596.082	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>2.596.082</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			92.885	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>37.654.532</b>	

## 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 %25,48 (31 Aralık 2015: %24,93) ve %32,15 (31 Aralık 2015: %31,56)'dır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %52,48 (31 Aralık 2015: %54,96) ve %61,81 (31 Aralık 2015: %63,60)'tır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %9,26 (31 Aralık 2015: %9,26) ve %11,84 (31 Aralık 2015: %11,78)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.171.163 TL (31 Aralık 2015: 3.002.057 TL)'dir.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	40,20	39,60
Ortalama	47,99	50,04
Ortalama Altı	11,81	10,36
<b>Toplam</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (1)	ORTALAMA RİSKTUTARI (1)	RİSK TUTARI (1)	ORTALAMA RİSK TUTARI (1)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.012.273	70.027.891	65.579.586	58.311.686
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119.677	75.353	57.405	61.395
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48.854	47.360	54.708	48.936
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.443.371	1.136.416	1.092.922	135.683
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42.679.125	37.815.617	41.174.380	24.981.902
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	116.602.947	113.385.121	106.347.841	89.799.499
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	62.984.633	56.101.792	44.312.464	42.012.670
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	35.952.134	30.167.033	27.318.928	24.460.455
Tahsili gecikmiş alacaklar	705.142	632.390	560.568	470.914
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	512.758	3.354.838	16.531.744	16.488.374
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları (***)	5.266.254	4.192.217	-	-
Diğer alacaklar	9.044.068	8.998.966	12.509.263	9.528.579

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

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

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

## 4.2.1 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	61.853.834	11.052.564	107.275.365	62.571.431	35.868.863	495.276	10.111.602	289.228.935
Avrupa Birliği Ülkeleri	672.569	28.379.177	1.969.165	30.689	53.051	14.096	1.443.441	32.562.189
OECD Ülkeleri *	95	544.225	2.945.951	2.669	5.675	17	1	3.498.632
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3.051	305.653	1.290	580	-	1	310.574
ABD, Kanada	1.131	709.376	1.788.553	3.815	3.165	-	-	2.506.040
Diğer Ülkeler	484.644	251.168	1.151.653	374.739	20.800	3.369	2.693	2.289.067
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.739.564	1.166.607	-	-	-	5.069.628	7.975.799
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>63.012.273</b>	<b>42.679.125</b>	<b>116.602.947</b>	<b>62.984.633</b>	<b>35.952.134</b>	<b>512.758</b>	<b>16.627.366</b>	<b>338.371.236</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	64.580.953	12.975.347	98.429.954	44.071.401	27.272.448	16.399.492	8.555.272	272.284.867
Avrupa Birliği Ülkeleri	670.260	24.923.003	1.835.187	38.115	32.475	6.393	1.093.054	28.598.487
OECD Ülkeleri *	45	258.180	2.111.583	4.496	3.301	361	-	2.377.966
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	2.483	20	1.544	-	-	-	4.047
ABD, Kanada	726	1.370.753	1.717.831	2.495	1.459	7	1	3.093.272
Diğer Ülkeler	327.602	1.007.008	1.007.674	194.413	9.245	125.491	284.276	2.955.709
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	637.606	1.245.592	-	-	-	4.342.263	6.225.461
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65.579.586</b>	<b>41.174.380</b>	<b>106.347.841</b>	<b>44.312.464</b>	<b>27.318.928</b>	<b>16.531.744</b>	<b>14.274.866</b>	<b>315.539.809</b>

\*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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAPLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

CARİ DÖNEM *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	TOPLAM
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	<b>435.612</b>	<b>543.159</b>	<b>432.799</b>	<b>12.950</b>	<b>4.298</b>	-	-	-	-	-	<b>1.151.167</b>	<b>277.651</b>	<b>1.428.818</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	285.797	502.588	395.558	12.546	4.055	-	-	-	-	-	1.079.632	120.912	1.200.544
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	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
<b>Sanayi</b>	<b>5</b>	-	-	-	-	-	<b>128.678</b>	<b>49.376.204</b>	<b>7.153.576</b>	<b>173.086</b>	<b>106.603</b>	-	-	-	-	-	<b>19.773.085</b>	<b>43.051.870</b>	<b>62.824.955</b>
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	-	-	-	-	-	20.728.357	108.953	2.740.997	38.692	34.204	-	-	-	-	-	3.304.114	20.475.772	23.779.886
<b>İnşaat</b>	<b>489</b>	-	<b>173</b>	-	-	-	<b>5.887.167</b>	<b>2.881.476</b>	<b>2.370.595</b>	<b>89.145</b>	<b>53.471</b>	-	-	-	-	-	<b>7.212.587</b>	<b>4.069.440</b>	<b>11.282.027</b>
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	51.999.308	13.585.101	9.510.218	376.715	268.489	-	-	-	-	-	79.962.914	38.903.401	118.866.315
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.269.667	10.338.394	4.959.252	147.569	79.675	-	-	-	-	-	22.611.794	14.183.031	36.794.825
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.962.373	774.569	2.689.619	80.017	6.117	-	-	-	-	-	1.753.450	4.759.258	6.512.708
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	12.551.212	1.675.775	602.465	139.447	14.648	-	-	-	-	-	3.059.554	11.924.003	14.983.557
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	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
<b>Diğer</b>	<b>63.011.779</b>	<b>119.677</b>	<b>46.292</b>	-	-	-	<b>925.905</b>	<b>8.904.656</b>	<b>40.088.094</b>	<b>16.484.946</b>	<b>53.245</b>	<b>79.897</b>	-	-	-	-	<b>72.851.435</b>	<b>71.117.686</b>	<b>143.969.121</b>
<b>Toplam</b>	<b>63.012.273</b>	<b>119.677</b>	<b>48.854</b>	<b>1.443.371</b>	<b>-42.679.125</b>	<b>116.602.947</b>	<b>62.984.633</b>	<b>35.952.134</b>	<b>705.141</b>	<b>512.758</b>	<b>157.420.048</b>	<b>338.371.236</b>	<b>157.420.048</b>	<b>338.371.236</b>	<b>157.420.048</b>	<b>338.371.236</b>	<b>157.420.048</b>	<b>338.371.236</b>	<b>157.420.048</b>
<b>ÖNCEKİ DÖNEM *</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	<b>385.902</b>	<b>436.837</b>	<b>370.282</b>	<b>10.757</b>	<b>46.989</b>	-	-	-	-	-	<b>1.053.624</b>	<b>197.143</b>	<b>1.250.767</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	281.304	399.193	341.299	10.610	42.047	-	-	-	-	-	972.695	101.758	1.074.453
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	20.912	19.800	17.528	67	693	-	-	-	-	-	28.220	30.780	59.000
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	83.686	17.844	11.455	80	4.249	-	-	-	-	-	52.709	64.605	117.314
<b>Sanayi</b>	<b>5</b>	-	<b>4</b>	-	-	-	<b>45.736.627</b>	<b>3.971.473</b>	<b>3.734.935</b>	<b>179.773</b>	<b>254.156</b>	-	-	-	-	-	<b>15.180.415</b>	<b>38.696.558</b>	<b>53.876.973</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.254.599	162.879	134.480	9.969	6.998	-	-	-	-	-	519.091	1.049.834	1.568.925
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	23.246.702	3.740.300	3.486.457	139.299	242.792	-	-	-	-	-	12.842.253	18.013.300	30.855.553
Elektrik, Gaz, Su	5	-	1	-	-	-	21.235.326	68.294	113.998	30.505	4.366	-	-	-	-	-	1.819.071	19.633.424	21.452.495
<b>İnşaat</b>	<b>405</b>	-	<b>209</b>	-	-	-	<b>5.818.221</b>	<b>1.704.248</b>	<b>2.622.197</b>	<b>48.168</b>	<b>146.710</b>	-	-	-	-	-	<b>5.982.438</b>	<b>4.357.315</b>	<b>10.339.753</b>
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	51.124.232	10.127.000	10.183.106	254.921	1.159.633	-	-	-	-	-	46.628.000	61.898.150	108.526.150
Toplantı ve Perakende Ticaret	366	-	319	-	-	-	21.737.572	7.822.263	5.026.445	176.336	555.635	-	-	-	-	-	20.072.674	15.246.262	35.318.936
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.183.450	506.444	2.239.133	40.623	55.509	-	-	-	-	-	1.748.152	4.277.305	6.025.457
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	8.408.153	1.273.987	833.456	25.281	91.904	-	-	-	-	-	2.807.608	7.825.177	10.632.785
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	12.252.560	74.969	59.277	8.373	404.344	-	-	-	-	-	19.417.942	29.054.139	48.472.081
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	3.720.599	128.215	1.532.275	932	12.206	-	-	-	-	-	1.127.657	4.266.570	5.394.227
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2	-	3.391	-	-	-	387.119	84.326	197.273	904	9.135	-	-	-	-	-	543.829	138.321	682.150
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37	-	283	-	-	-	1.434.779	236.796	295.247	2.472	30.900	-	-	-	-	-	910.138	1.090.376	2.000.514
<b>Diğer</b>	<b>65.579.176</b>	<b>57.405</b>	<b>50.200</b>	-	-	-	<b>829.517</b>	<b>9.098.859</b>	<b>28.072.906</b>	<b>10.408.408</b>	<b>66.949</b>	<b>14.924.256</b>	-	-	-	-	<b>12.458.490</b>	<b>101.670.310</b>	<b>39.875.856</b>
<b>Toplam</b>	<b>65.579.586</b>	<b>57.405</b>	<b>54.708</b>	<b>1.443.371</b>	<b>-35.358.380</b>	<b>112.163.841</b>	<b>44.312.464</b>	<b>27.318.928</b>	<b>560.568</b>	<b>16.531.744</b>	<b>145.025.022</b>	<b>315.539.809</b>	<b>145.025.022</b>	<b>315.539.809</b>	<b>145.025.022</b>	<b>315.539.809</b>	<b>145.025.022</b>	<b>315.539.809</b>	<b>145.025.022</b>

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-Ulusal arası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
6-Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar  
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar  
10-Tahsil gecikmiş alacaklar  
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler  
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları  
14-Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar  
15-Hisse Senedi Yatırımları  
16-Diğer alacaklar

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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
<b>Risk Sınıfları *</b>					
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 ipotegiyle 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	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>41.380.656</b>	<b>32.754.268</b>	<b>15.209.187</b>	<b>25.152.690</b>	<b>190.033.780</b>

\* 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
<b>Risk Sınıfları *</b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.612.762	20.527.333	223.550	3.497.122	31.977.550
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.000	-	-	-	55.405
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.315	2.349	1.761	41.811	6.710
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1.092.922
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.212.426	2.207.557	3.046.810	2.798.437	18.893.862
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7.415.455	7.084.795	9.918.170	19.117.403	61.800.862
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.716.218	4.049.414	6.122.293	3.984.908	13.340.904
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	672.225	1.283.615	1.799.574	2.537.428	20.973.719
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.033	466.630	1.496	1.008.013	14.841.673
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>39.634.434</b>	<b>35.621.693</b>	<b>21.113.654</b>	<b>32.985.122</b>	<b>162.982.893</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 DERECE NOTU	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RİSK SINIFLARI			KURUMSAL ALACAKLAR
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR			
			KALAN VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	KALAN 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 AĞIRLIĞINA GÖRE RİSK TUTARLARI

CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
<b>RİSK AĞIRLIĞI</b>											
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
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>											
<b>RİSK AĞIRLIĞI</b>											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	61.545.115	-	17.879.816	-	56.854.873	38.639.041	124.127.113	6.216.968	9.629.940	646.943	488.652
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	55.176.759	-	10.665.220	-	48.243.166	38.349.975	111.416.563	6.166.690	9.570.865	646.943	488.652



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 AYARLAMALARI	KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ	TAHSİLİ GECİKMİŞ		
<b>Tarım</b>	<b>40.139</b>	<b>15.965</b>	<b>509</b>	<b>23.619</b>
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
<b>Sanayi</b>	<b>658.603</b>	<b>246.348</b>	<b>16.311</b>	<b>428.556</b>
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
<b>İnşaat</b>	<b>464.155</b>	<b>105.302</b>	<b>4.593</b>	<b>297.577</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.408.404</b>	<b>3.802.304</b>	<b>60.341</b>	<b>882.420</b>
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
<b>Diğer</b>	<b>3.057.335</b>	<b>4.008.042</b>	<b>93.102</b>	<b>2.769.484</b>
<b>Toplam</b>	<b>5.628.636</b>	<b>8.177.961</b>	<b>174.856</b>	<b>4.401.656</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER		DEĞER AYARLAMALARI	KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ	TAHSİLİ GECİKMİŞ		
<b>Tarım</b>	<b>36.937</b>	<b>14.220</b>	<b>336</b>	<b>15.628</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.259	13.013	318	14.812
Ormancılık	411	781	10	228
Balıkçılık	4.267	426	8	588
<b>Sanayi</b>	<b>698.449</b>	<b>78.776</b>	<b>1.203</b>	<b>447.654</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	32.811	3.348	43	18.935
İmalat Sanayi	515.468	73.712	1.126	310.241
Elektrik, Gaz, Su	150.170	1.716	34	118.478
<b>İnşaat</b>	<b>246.831</b>	<b>76.734</b>	<b>1.213</b>	<b>116.875</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.165.642</b>	<b>332.927</b>	<b>7.036</b>	<b>683.758</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	761.034	167.377	2.418	412.423
Otel ve Lokanta Hizmetleri	148.421	33.564	466	85.920
Ulaştırma ve Haberleşme	203.392	111.408	3.963	156.491
Mali Kuruluşlar	30.577	791	12	17.754
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3.471	3.616	35	1.972
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.653	1.961	40	3.690
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.094	14.210	102	5.508
<b>Diğer</b>	<b>2.570.149</b>	<b>3.037.456</b>	<b>134.043</b>	<b>2.405.892</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.718.008</b>	<b>3.540.113</b>	<b>143.831</b>	<b>3.669.807</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	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

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
Özel Karşılıklar	2.782.842	1.951.849	1.064.884	-	3.669.807
Genel Karşılıklar	2.434.629	562.604	510	5.334	3.002.057

## 4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

ÜLKE ADI	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 Adaları	530.529	-	530.529
İsviçre	522.731	73	522.804
ABD	155.705	-	155.705
Makedonya Cumhuriyeti	109.574	-	109.574
İsveç	75.583	-	75.583
Romanya	66.050	-	66.050
Diğer	172.526	-	172.526

## 4.3 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 17.200.230 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2015: 7.778.023 TL) ve 18.461.666 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015: 9.467.068 TL) olmak üzere 1.261.436 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2015: 1.689.045 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	3,5130	3,7020
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5130	3,7020
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5250	3,6863
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5370	3,6776
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5170	3,6756
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5020	3,6610
	<b>USD</b>	<b>EURO</b>
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	3,4955	3,6814

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## BANKA'NIN KUR RİSKİNE İLİŞKİN BİLGİLERİ:

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
<b>CARİ DÖNEM</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.164.997	10.577.018	1.319.416	17.061.431
Bankalar	4.695.750	6.561.692	614.830	11.872.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	130.512	305.288	3	435.803
Para Piyasalarından Alacaklar	351.691	-	-	351.691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	72.795	1.342.492	1	1.415.288
Krediler (*)	28.543.720	44.473.359	700.722	73.717.801
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.747.797	-	-	2.747.797
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	129.789	11.371.272	-	11.501.061
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	65.495	-	65.495
Maddi Duran Varlıklar	14	266	-	280
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	330.013	557.320	5.073	892.406
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>42.167.078</b>	<b>75.254.202</b>	<b>2.640.045</b>	<b>120.061.325</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.566.570	1.196.588	192.104	2.955.262
Döviz Tevdiat Hesabı	22.619.712	55.507.914	1.839.025	79.966.651
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.385.338	28.776.969	2.399	38.164.706
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.192.240	8.736.764	738.652	11.667.656
Muhtelif Borçlar	56.132	835.181	5.380	896.693
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	19.224	69.112	-	88.336
Diğer Yükümlülükler(**)	383.664	1.101.357	2.037.230	3.522.251
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>36.222.880</b>	<b>96.223.885</b>	<b>4.814.790</b>	<b>137.261.555</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5.944.198</b>	<b>(20.969.683)</b>	<b>(2.174.745)</b>	<b>(17.200.230)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4.526.285)</b>	<b>20.945.530</b>	<b>2.042.421</b>	<b>18.461.666</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.374.090	58.983.474	4.395.536	77.753.100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.900.375	38.037.944	2.353.115	59.291.434
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32.703.430</b>	<b>76.415.779</b>	<b>5.438.306</b>	<b>114.557.515</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>31.085.884</b>	<b>86.871.090</b>	<b>4.378.564</b>	<b>122.335.538</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.617.546</b>	<b>(10.455.311)</b>	<b>1.059.742</b>	<b>(7.778.023)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(552.341)</b>	<b>11.191.825</b>	<b>(1.172.416)</b>	<b>9.467.068</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	11.681.920	43.870.033	6.336.208	61.888.161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12.234.261	32.678.208	7.508.624	52.421.093
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen 6.396.564 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2.024.532 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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.

### 4.4.1 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

CARİ DÖNEM SONU	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>							
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 Yanstılan 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>69.132.001</b>	<b>31.789.198</b>	<b>68.970.131</b>	<b>56.375.090</b>	<b>21.757.889</b>	<b>36.131.091</b>	<b>284.155.400</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>113.413.970</b>	<b>36.880.724</b>	<b>23.160.388</b>	<b>12.048.929</b>	<b>2.307.979</b>	<b>96.343.410</b>	<b>284.155.400</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.809.743</b>	<b>44.326.161</b>	<b>19.449.910</b>	<b>-</b>	<b>109.585.814</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(44.281.969)</b>	<b>(5.091.526)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60.212.319)</b>	<b>(109.585.814)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>8.000.925</b>	<b>10.184.917</b>	<b>12.492.698</b>	<b>4.640.715</b>	<b>4.244.593</b>	<b>-</b>	<b>39.563.848</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1.313.961)</b>	<b>(4.549.173)</b>	<b>(9.696.072)</b>	<b>(12.903.699)</b>	<b>(11.205.806)</b>	<b>-</b>	<b>(39.668.711)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(37.595.005)</b>	<b>544.218</b>	<b>48.606.369</b>	<b>36.063.177</b>	<b>12.488.697</b>	<b>(60.212.319)</b>	<b>(104.863)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM SONU	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	237.533	-	-	-	-	24.913.990	25.151.523
Bankalar	4.891.625	1.627.764	1.721.756	-	-	3.606.350	11.847.495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	6.123	43.980	24.243	64.552	27.070	1.484.381	1.650.349
Para Piyasalarından Alacaklar	61.068	-	-	-	-	1	61.069
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.056.789	8.255.927	5.535.331	2.886.934	1.398.732	1.386.088	20.519.801
Verilen Krediler (**)	36.234.817	19.851.601	47.116.862	41.487.703	11.718.450	2.928.608	159.338.041
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1.314.880	1.839.477	5.475.789	4.164.735	7.166.113	1.794.818	21.755.812
Diğer Varlıklar	8.141	-	-	-	3.126	14.007.229	14.018.496
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>43.810.976</b>	<b>31.618.749</b>	<b>59.873.981</b>	<b>48.603.924</b>	<b>20.313.491</b>	<b>50.121.465</b>	<b>254.342.586</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2.559.672	1.004.936	136.962	-	-	1.819.409	5.520.979
Diğer Mevduat	69.211.491	23.297.959	12.546.330	155.766	-	30.166.807	135.378.353
Para Piyasalarına Borçlar	12.530.501	242	2.520.164	-	-	17.254	15.068.161
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.336.852	8.336.852
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.065.962	1.063.971	1.884.600	6.724.385	3.155.359	304.492	14.198.769
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13.072.799	12.976.046	2.387.108	4.813.288	154.377	193.971	33.597.589
Diğer Yükümlülükler	2.961	41.686	13.766	3.020	-	42.180.450	42.241.883
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>98.443.386</b>	<b>38.384.840</b>	<b>19.488.930</b>	<b>11.696.459</b>	<b>3.309.736</b>	<b>83.019.235</b>	<b>254.342.586</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.385.051</b>	<b>36.907.465</b>	<b>17.003.755</b>	<b>-</b>	<b>94.296.271</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(54.632.410)</b>	<b>(6.766.091)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(32.897.770)</b>	<b>(94.296.271)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>5.220.980</b>	<b>7.262.160</b>	<b>11.606.458</b>	<b>5.101.636</b>	<b>2.626.080</b>	<b>-</b>	<b>31.817.314</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1.478.854)</b>	<b>(4.029.766)</b>	<b>(9.071.991)</b>	<b>(10.112.625)</b>	<b>(7.396.845)</b>	<b>-</b>	<b>(32.090.081)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(50.890.284)</b>	<b>(3.533.697)</b>	<b>42.919.518</b>	<b>31.896.476</b>	<b>12.232.990</b>	<b>(32.897.770)</b>	<b>(272.767)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198.118 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

## 4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%):

	EURO	USD	YEN	TL
<b>CARİ DÖNEM SONU</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	0,52	-	4,22
Bankalar	0,05	0,90	-	9,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,18	5,77	-	10,16
Para Piyasalarından Alacaklar	0,05	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,64	-	10,08
Verilen Krediler	3,92	5,61	3,41	15,26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0,19	5,53	-	10,22
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,20	1,21	-	9,39
Diğer Mevduat	0,88	1,95	1,22	7,48
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,48	5,13	0,64	10,34
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,95	2,60	-	10,26

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%):

	EURO	USD	YEN	TL
<b>ÖNCEKİ DÖNEM SONU</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0,35	-	2,90
Bankalar	0,13	0,15	-	11,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,66	4,64	-	10,29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,55	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,67	-	10,54
Verilen Krediler	3,94	5,17	3,04	15,20
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0,19	5,49	-	10,76
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,56	1,05	-	10,69
Diğer Mevduat	0,95	1,43	1,19	8,20
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,12	1,49	9,31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,42	4,83	1,01	9,94
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,09	2,17	1,50	11,06

## 4.5 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		
	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER (*)	PİYASA DEĞERİ
<b>HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI</b>			
<b>1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>5.109.467</b>	<b>4.997.355</b>	<b>83.689</b>
Borsada İşlem Gören	79.275	79.275	83.689
<b>2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>99.371</b>	<b>72.273</b>	<b>82.466</b>
Borsada İşlem Gören	72.273	72.273	82.466
<b>3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1.014</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA		
	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER (*)	PİYASA DEĞERİ
<b>HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI</b>			
<b>1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>4.389.688</b>	<b>4.277.576</b>	<b>70.875</b>
Borsada İşlem Gören	70.956	70.956	70.875
<b>2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>91.785</b>	<b>64.688</b>	<b>69.839</b>
Borsada İşlem Gören	64.688	64.688	69.839
<b>3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1.014</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)
<b>PORTFÖY</b>					
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	66.295	66.295	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	2.915.577	2.915.577	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.981.873</b>	<b>2.981.873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR	
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)
<b>PORTFÖY</b>					
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	50.392	50.392	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	2.493.817	2.493.817	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.544.209</b>	<b>2.544.209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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	151.548	151.548	12.124
3	Diğer Hisse Senetleri	5.059.013	5.059.013	404.721
<b>Toplam</b>	<b>Toplam</b>	<b>5.210.561</b>	<b>5.210.561</b>	<b>416.845</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	135.644	135.644	10.852
3	Diğer Hisse Senetleri	4.347.553	4.347.553	347.804
<b>Toplam</b>	<b>Toplam</b>	<b>4.483.197</b>	<b>4.483.197</b>	<b>358.656</b>

## 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 işlenmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite riski ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılmayan 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 bulundurulmasında 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 cinsindedir. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB / BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

## 4.6.1 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 LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4,66'ı nakit, %50,58'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44,62'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %68,08'ini mevduat, %21,14'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6,94'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			38.835.305	19.540.092
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	46.512.925	25.746.123	38.835.305	19.540.092
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105.424.258	46.163.615	8.669.017	4.286.621
3 İstikrarlı mevduat	24.131.224	-	1.120.378	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	81.293.033	46.163.615	7.548.639	4.286.621
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43.358.024	23.960.602	22.621.537	12.415.263
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	34.102.671	21.343.725	16.418.382	10.064.078
8 Diğer teminatsız borçlar	9.255.353	2.616.877	6.203.155	2.351.184
9 Teminatl borçlar			342.707	342.707
10 Diğer nakit çıkışları	51.592.370	14.605.068	10.661.642	9.671.066
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.987.916	9.169.525	7.417.350	8.514.559
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.604.454	5.435.543	3.244.292	1.156.507
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.451.196	1.444.887	67.377	67.084
15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55.210.937	38.427.025	2.563.365	1.784.112
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			44.925.645	28.566.853
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	14.943.851	4.830.047	9.153.351	3.425.254
19 Diğer nakit girişleri	1.325.052	5.914.162	1.230.405	5.491.722
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	16.268.903	10.744.209	10.383.756	8.916.976
			<b>ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞER</b>	
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>38.835.305</b>	<b>19.540.092</b>
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>34.541.889</b>	<b>19.649.877</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>113,06</b>	<b>94,26</b>

(\*) 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.

CARİ 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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			38.348.358	25.408.589
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	42.874.723	29.921.484	38.348.358	25.408.589
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	92.521.984	41.069.069	7.905.352	3.760.902
3 İstikrarlı mevduat	26.936.931	6.920.088	1.346.847	346.004
4 Düşük istikrarlı mevduat	65.585.053	34.148.981	6.558.505	3.414.898
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41.271.520	24.505.286	23.947.340	14.163.857
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	32.677.280	21.047.652	16.872.374	10.757.484
8 Diğer teminatsız borçlar	8.594.240	3.457.634	7.074.966	3.406.373
9 Teminatlı borçlar			11.883	11.883
10 Diğer nakit çıkışları	51.866.774	15.188.053	9.926.636	7.329.223
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.204.411	5.718.456	6.204.411	5.718.456
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45.662.364	9.469.598	3.722.225	1.610.767
14 Herhangi bir şartta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.142	1.142	57	57
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48.496.094	33.790.824	2.424.805	1.689.539
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			44.216.072	26.955.461
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	15.152.924	4.637.853	10.363.531	3.768.776
19 Diğer nakit girişleri	629.706	272.874	629.706	272.874
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	15.782.628	4.910.727	10.993.237	4.041.651
			<b>ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞER</b>	
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>38.348.358</b>	<b>25.408.589</b>
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>33.222.835</b>	<b>22.913.810</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>115,74</b>	<b>112,46</b>

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

2015 yılı 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	128.31	21.12.2015	98.31	02.11.2015	115.74
YP	155.29	29.09.2015	92.10	12.11.2015	112.46

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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
<b>CARİ DÖNEM</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>227.724.231</b>	<b>226.575.663</b>	<b>38.801.568</b>	<b>100.008.222</b>	<b>23.378.848</b>	<b>33.785.642</b>	<b>21.367.692</b>	<b>9.233.691</b>

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>								
Bankalar Mevduatı	5.520.979	5.515.577	1.814.011	2.559.671	1.004.933	136.962	-	-
Diğer Mevduat	135.378.353	134.876.900	29.665.353	69.206.976	23.288.593	12.511.667	194.246	10.065
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	33.597.589	33.403.617	-	1.000.751	1.312.560	11.554.641	13.604.248	5.931.417
Para Piyasalarına Borçlar	15.068.161	15.050.907	-	12.530.501	242	2.520.164	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	14.198.769	13.894.277	-	124.634	985.455	2.811.388	6.817.441	3.155.359
<b>Toplam</b>	<b>203.763.851</b>	<b>202.741.278</b>	<b>31.479.364</b>	<b>85.422.533</b>	<b>26.591.783</b>	<b>29.534.822</b>	<b>20.615.935</b>	<b>9.096.841</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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
<b>CARİ DÖNEM</b>								
<b>VARLIKLAR</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8.284.784	15.500.350	-	-	-	-	-	23.785.134
Bankalar	4.447.952	2.173.450	1.242.864	884.960	3.569.700	-	-	12.318.926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	956.423	624.092	1.239.370	364.422	322.121	-	3.506.428
Para Piyasalarından Alacaklar	-	351.691	-	-	-	-	-	351.691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194.907	23.065	31.068	498.172	10.102.810	9.062.547	-	19.912.569
Verilen Krediler	336.437	31.107.678	15.169.005	45.379.745	68.144.813	21.969.347	3.941.203	186.048.228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	139.741	452.201	181.994	9.023.268	13.842.980	-	23.640.184
Diğer Varlıklar	1.965.197	1.300.264	176	5.870	424.349	177.796	10.718.588	14.592.240
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15.229.277</b>	<b>51.552.662</b>	<b>17.519.406</b>	<b>48.190.111</b>	<b>91.629.362</b>	<b>45.374.791</b>	<b>14.659.791</b>	<b>284.155.400</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>								
Bankalar Mevduatı	2.849.464	648.098	9.275	211.709	-	-	-	3.718.546
Diğer Mevduat	35.952.232	88.989.563	20.761.897	11.579.545	221.134	8.680	-	157.513.051
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	578.184	1.548.844	17.565.510	13.512.453	7.081.377	-	40.286.368
Para Piyasalarına Borçlar	-	9.769.387	-	-	-	-	-	9.769.387
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	472.538	1.260.374	4.625.139	7.902.731	2.176.097	-	16.436.879
Muhtelif Borçlar	1.152.182	7.935.957	-	-	-	-	-	9.088.139
Diğer Yükümlülükler (**)	1.800.785	1.056.502	823.203	1.089.573	669.368	646.105	41.257.494	47.343.030
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>41.754.663</b>	<b>109.450.229</b>	<b>24.403.593</b>	<b>35.071.476</b>	<b>22.305.686</b>	<b>9.912.259</b>	<b>41.257.494</b>	<b>284.155.400</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(26.525.386)</b>	<b>(57.897.567)</b>	<b>(6.884.187)</b>	<b>13.118.635</b>	<b>69.323.676</b>	<b>35.462.532</b>	<b>(26.597.703)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	568.524	(102.511)	547.321	(14.041)	87.715	-	1.087.008
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
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>11.849.181</b>	<b>54.008.097</b>	<b>13.649.684</b>	<b>43.790.139</b>	<b>77.418.789</b>	<b>41.432.766</b>	<b>12.193.930</b>	<b>254.342.586</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>35.708.826</b>	<b>93.434.062</b>	<b>27.222.063</b>	<b>30.759.578</b>	<b>21.373.798</b>	<b>9.521.998</b>	<b>36.322.261</b>	<b>254.342.586</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(23.859.645)</b>	<b>(39.425.965)</b>	<b>(13.572.379)</b>	<b>13.030.561</b>	<b>56.044.991</b>	<b>31.910.768</b>	<b>(24.128.331)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(2.435)</b>	<b>(23.324)</b>	<b>(503.480)</b>	<b>9.882</b>	<b>87.117</b>	<b>-</b>	<b>(432.240)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	40.312.873	17.317.421	31.938.167	9.819.947	1.027.585	-	100.415.993
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	40.315.308	17.340.745	32.441.647	9.810.065	940.468	-	100.848.233
Gayrinakdi Krediler	-	3.916.751	2.668.070	7.640.061	294.530	-	83.888.838	98.408.250

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 %8,83 (31 Aralık 2015: %8,42) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2015 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye başlıca dönem karı kaynaklı olmak üzere %14,9 artarken bilanço içi risk tutarı %11,33, bilanço dışı kalemler ise %3,63 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 41 baz puanlık bir artış görülmektedir.

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	278.685.369	250.277.784
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(300.326)	(220.586)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	278.385.043	250.057.198
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.285.514	2.353.340
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	8.303.567	7.129.895
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11.589.080	9.483.235
MENKUL 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)	1.586.346	1.038.962
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.586.346	1.038.962
BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	105.623.641	99.470.017
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.550.420)	(3.948)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	103.073.221	99.466.069
SERMAYE VE TOPLAM RİSK			
13	Ana sermaye	34.842.798	30.325.091
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	394.633.690	360.045.464
KALDIRAÇ ORANI			
15	Kaldıraç oranı	8,83	8,42

(\*) 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
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>263.138.119</b>	<b>236.364.856</b>	<b>264.414.464</b>	<b>237.884.362</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	351.691	61.069	351.691	61.069
Bankalar (*)	33.185.447	34.690.133	33.185.447	34.690.133
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.912.569	20.519.801	19.912.569	20.519.801
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	23.640.184	21.755.812	23.329.795	21.906.006
Verilen Krediler	186.048.228	159.338.041	187.634.962	160.707.353
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>227.042.983</b>	<b>197.032.542</b>	<b>227.042.983</b>	<b>197.032.542</b>
Bankalar Mevduatı	3.718.546	5.520.979	3.718.546	5.520.979
Diğer Mevduat	157.513.051	135.378.353	157.513.051	135.378.353
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.286.368	33.597.589	40.286.368	33.597.589
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.436.879	14.198.769	16.436.879	14.198.769
Muhtelif Borçlar	9.088.139	8.336.852	9.088.139	8.336.852

(\*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

CARİ 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
Verilen Krediler	-	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	5.069.628	5.069.628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	589.214	-	589.214
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>19.232.330</b>	<b>4.213.933</b>	<b>5.631.576</b>	<b>29.077.839</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	977	3.495.645	-	3.496.622
Alınan Krediler	-	1.763.177	-	1.763.177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	279.536	-	279.536
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>977</b>	<b>5.538.358</b>	<b>-</b>	<b>5.539.335</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14.267.634	5.721.163	531.004	20.519.801
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	135.535	31.325	-	166.860
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	285	1.483.204	-	1.483.489
Verilen Krediler	-	198.118	-	198.118
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	4.342.263	4.342.263
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	680.997	-	680.997
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>14.403.454</b>	<b>8.114.807</b>	<b>4.873.267</b>	<b>27.391.528</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.617	2.260.020	-	2.263.637
Alınan Krediler	-	5.688.704	-	5.688.704
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	250.491	-	250.491
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>3.617</b>	<b>8.199.215</b>	<b>-</b>	<b>8.202.832</b>

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

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

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

## 4.9 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 AĞIRLIKLILIK 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'na onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemede, 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. Azaltılmayan 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 raporlanmaktadır.

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 AĞIRLIKLILIK TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	202.032.520	193.517.157	16.162.602
2 Standart yaklaşım	202.032.520	193.517.157	16.162.602
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5.270.570	2.378.806	421.646
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.270.570	2.378.806	421.646
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	5.704.124	6.279.160	456.330
17 Standart yaklaşım	5.704.124	6.279.160	456.330
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	18.931.681	16.906.172	1.514.534
20 Temel gösterge yaklaşımı	18.931.681	16.906.172	1.514.534
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	383.449	998.611	30.676
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	232.322.344	220.079.906	18.585.788

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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

FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ (*)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN	
<b>VARLIKLAR</b>					
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
Factoring 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	-	-	-
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>284.155.400</b>	<b>278.575.410</b>	<b>17.325.126</b>	<b>2.379.271</b>	<b>410.965</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>					
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
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17.092	-	-	-	17.092



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>284.155.400</b>	<b>-</b>	<b>13.067.068</b>	<b>21.136</b>	<b>271.067.196</b>

(\*) 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

	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	270,391,670	265,222,644	3,972,361	2,379,271
2 Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13,352,765	13,352,766	13,352,765	-
3 Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13,067,068	-	13,067,068	-
4 Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	21,136	-	-	21,136
<b>5 Toplam net tutar</b>	<b>270,656,231</b>	<b>278,575,410</b>	<b>4,258,058</b>	<b>2,358,135</b>
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	-
<b>9 Risk tutarları</b>		<b>300,316,821</b>	<b>7,367,263</b>	<b>160,917,105</b>

(\*) 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 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.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 kullanımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile karşı tarafın mali gücü analiz edilmekte, kredi riski değerlendirilmesi yapılmakta, müşteri segmentine ve iştiğal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

## 4.10.3.1.2 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

	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
<b>4 Toplam</b>	<b>5.628.635</b>	<b>329.144.627</b>	<b>4.402.100</b>	<b>330.371.162</b>

## 4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARİ DÖNEM
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>4.404.024</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	3.232.458
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	1.077.347
5 Diğer değişimler	1.286.361
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>5.272.774</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

### 4.10.3.1.4.2 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	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNER TUTAR
Yurtiçi	5.140.707	4.144.576	1.073.843
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.526	1.409	495
OECD Ülkeleri	20	3	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	74.413	74.413	-
ABD, Kanada	-	-	1
Diğer Ülkeler	53.108	47.090	3.008
<b>Toplam</b>	<b>5.272.774</b>	<b>4.267.491</b>	<b>1.077.347</b>

CARİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNER TUTAR
<b>Tarım</b>	<b>42.998</b>	<b>26.300</b>	<b>10.734</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	40.477	24.289	10.387
Ormancılık	1.488	1.084	201
Balıkçılık	1.033	927	146
<b>Sanayi</b>	<b>659.549</b>	<b>449.476</b>	<b>126.534</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	29.091	23.832	4.636
İmalat Sanayi	488.299	356.108	121.333
Elektrik, Gaz, Su	142.159	69.536	565
<b>İnşaat</b>	<b>404.457</b>	<b>278.947</b>	<b>60.051</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.420.865</b>	<b>946.327</b>	<b>267.685</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	734.157	509.407	223.128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	134.656	50.820	9.009
Ulaştırma ve Haberleşme	470.766	318.912	29.692
Mali Kuruluşlar	18.921	18.553	463
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.713	7.508	1.238
Serbest Meslek Hizmetleri	3.894	1.225	21
Eğitim Hizmetleri	30.779	27.586	1.472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.979	12.316	2.662
<b>Diğer</b>	<b>2.744.905</b>	<b>2.566.441</b>	<b>612.343</b>
<b>Toplam</b>	<b>5.272.774</b>	<b>4.267.491</b>	<b>1.077.347</b>

### 4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

CARİ 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	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>630.751</b>	<b>1.894.657</b>	<b>1.642.187</b>	<b>664.148</b>	<b>441.031</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 kullanımı, 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 volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri ve yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

### 4.10.3.2.2 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	TEMİNATSIZ ALACAKLAR:TMS UYARINÇA 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	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>211.626.065</b>	<b>50.323.160</b>	<b>41.649.191</b>	-	-	-	-
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 edilme 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 RATING'S UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RİSK SINIFLARI		
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			KALAN VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	KALAN 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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.10.3.3.2 MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI 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
<b>18 Toplam</b>	<b>278.870.528</b>	<b>111.253.837</b>	<b>272.124.399</b>	<b>28.039.043</b>	<b>202.032.520</b>	<b>%67,31</b>

## 4.10.3.3.3 RİSK SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLILIKLARINA GÖRE ALACAKLAR

RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%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
<b>18 Toplam</b>	<b>38.268.536</b>	<b>-</b>	<b>6.667.304</b>	<b>18.645.667</b>	<b>53.964.845</b>	<b>62.345.985</b>	<b>119.950.984</b>	<b>320.121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300.163.442</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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

	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK 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 <b>Toplam</b>						<b>3.464.259</b>

### 4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
Gelişmiş yönetime 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 yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5.601.824	1.806.311
4 <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>5.601.824</b>	<b>1.806.311</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR

RİSK SINIFLARI	RİSK AĞIRLIKLARI								TOPLAM KREDİ RİSKİ
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>503.992</b>	<b>-</b>	<b>1.034.185</b>	<b>5.119.758</b>	<b>47.141</b>	<b>662.187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.367.263</b>

## 4.10.4.5 KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI	
	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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9.751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.062.157</b>	<b>13.323.129</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.10.4.6 KREDİ TÜREVLERİ

	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
<b>Nominal</b>	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	87.825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam kredi swapları	-	7.026.000
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	<b>87.825</b>	<b>7.026.000</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	215	6.677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(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 edilmiştir.

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 AĞIRLIKLILIK TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dolaysız peşin ürünler</b>		<b>5.266.724</b>	<b>3.821.248</b>
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.718.225	1.343.063
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	42.274	90.950
3	Kur riski	3.067.938	2.368.775
4	Emtia riski	438.287	18.460
<b>Opsiyonlar</b>		<b>437.400</b>	<b>2.457.913</b>
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	437.400	2.457.913
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	<b>Menkul kıymetleştirme</b>	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>5.704.124</b>	<b>6.279.160</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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.

CARİ DÖNEM	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
TEMEL GÖSTERGE YÖNTEMİ						
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

ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
TEMEL GÖSTERGE YÖNTEMİ						
Brüt Gelir	7.814.126	9.180.910	10.054.838	9.016.625	15	1.352.494
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						16.906.172

## 4.10.8 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 opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden 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 Resmî 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ			
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)
<b>Toplam ( Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>5.063.647</b>	<b>%13,44</b>
<b>Toplam ( Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(5.034.375)</b>	<b>%(13,37)</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ			
1 TRY	(+) 500bp	(3.581.363)	%(10,83)
2 TRY	(-) 400bp	3.477.727	%10,51
3 USD	(+) 200bp	(766.486)	%(2,32)
4 USD	(-) 200bp	1.031.044	%3,12
5 EUR	(+) 200bp	(52.426)	%(0,16)
6 EUR	(-) 200bp	50.223	%0,15
<b>Toplam ( Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>4.558.994</b>	<b>%13,78</b>
<b>Toplam ( Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(4.400.275)</b>	<b>%(13,30)</b>

## 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 Willis Towers Watson şirketinden danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

#### 4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

- Adil
- Şeffaf
- Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

## 4.10.9.1.3 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 değişiklik 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 %40'ının en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Değişken ücretlendirmelerde özellikli çalışanların tamamı için erteleme oranlarında aynı kurallar geçerlidir. Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptal 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 2016 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır.

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

## 5 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.1 BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 5.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.357.688	681.875	1.313.068	750.950
TCMB	5.366.015	15.500.506	946.596	21.896.042
Diğer	-	879.050	-	244.867
<b>Toplam</b>	<b>6.723.703</b>	<b>17.061.431</b>	<b>2.259.664</b>	<b>22.891.859</b>

#### T.C. MERKEZ BANKASI HESABINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.366.015	155	946.596	1.556.782
Vadeli Serbest Hesap	-	38	-	5
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	15.500.313	-	20.339.255
<b>Toplam</b>	<b>5.366.015</b>	<b>15.500.506</b>	<b>946.596</b>	<b>21.896.042</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.2.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

### 5.1.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	257.212	38.001	243.525	41.894
Swap İşlemleri	1.936.417	702.752	363.131	324.633
Futures İşlemleri	-	1.097	-	34
Opsiyonlar	426.694	28.812	442.320	67.952
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.620.323</b>	<b>770.662</b>	<b>1.048.976</b>	<b>434.513</b>

### 5.1.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

## 5.1.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankalar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	55.714	746	231.280	247.879
Yurtdışı	390.940	11.871.526	44.855	11.323.481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>446.654</b>	<b>11.872.272</b>	<b>276.135</b>	<b>11.571.360</b>

## YURTDIŞI BANKALAR HESABINA İLİŞKİN BİLGİLER

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
AB Ülkeleri	4.263.606	2.833.374	6.943.130	6.988.096
ABD, Kanada	269.751	907.844	400.420	291.511
OECD Ülkeleri*	6.529	4.210	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	248.595	220.152	96.147	65.059
Diğer	34.288	58.090	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.822.769</b>	<b>4.023.670</b>	<b>7.439.697</b>	<b>7.344.666</b>

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

## 5.1.4 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.4.1 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	2.976.848	-	2.170.335	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.306.605	-	10.879.108	1.449
<b>Toplam</b>	<b>7.283.453</b>	<b>-</b>	<b>13.049.443</b>	<b>1.449</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>18.572.775</b>	<b>19.301.827</b>
Borsada İşlem Gören	18.035.819	18.699.925
Borsada İşlem Görmeyen	536.956	601.902
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>155.150</b>	<b>69.704</b>
Borsada İşlem Gören	82.203	7.669
Borsada İşlem Görmeyen	72.947	62.035
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>1.184.644</b>	<b>1.148.270</b>
<b>Toplam</b>	<b>19.912.569</b>	<b>20.519.801</b>

## 5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.5.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>166.331</b>	<b>146</b>	<b>408.529</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	166.331	146	408.529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>2.121.617</b>	<b>474.103</b>	<b>2.043.036</b>	<b>263.954</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>222.026</b>	<b>101</b>	<b>185.470</b>	<b>88</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.343.643</b>	<b>640.535</b>	<b>2.228.652</b>	<b>672.571</b>

### 5.1.5.2 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	DİĞER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER
		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR			ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>175.775.487</b>	<b>3.571.299</b>	<b>428.047</b>	<b>9.267.458</b>	<b>4.128.388</b>	<b>718.164</b>
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
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>175.775.487</b>	<b>3.571.299</b>	<b>428.047</b>	<b>9.267.458</b>	<b>4.128.388</b>	<b>718.164</b>

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5.269.501 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 5.781.904 TL).

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ 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	DİĞER
		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>150.695.419</b>	<b>2.179.145</b>	<b>233.976</b>	<b>7.806.295</b>	<b>3.228.253</b>	<b>622.963</b>
İşletme Kredileri	14.870.509	175.956	-	915.921	358.070	85.796
İhracat Kredileri	6.399.197	8.136	-	143.651	67.004	35.188
İthalat Kredileri	15.160	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler <sup>(*)</sup>	5.160.937	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	35.883.920	1.627.563	-	1.729.724	623.376	47.914
Kredi Kartları	16.364.078	-	233.976	589.131	-	406.106
Diğer	72.001.618	367.490	-	4.427.868	2.179.803	47.959
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>150.695.419</b>	<b>2.179.145</b>	<b>233.976</b>	<b>7.806.295</b>	<b>3.228.253</b>	<b>622.963</b>

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

CARİ 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
<b>Toplam</b>	<b>6.826.501</b>	<b>1.919.430</b>	<b>521.527</b>	<b>9.267.458</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	17.538	2.356	-	19.894
İpotek	2.863.460	690.628	-	3.554.088
Rehin	763.943	59.786	-	823.729
Çek Senet	86.223	574.200	-	660.423
Diğer	1.404.793	10.353	-	1.415.146
Teminatsız	351.483	392.401	589.131	1.333.015
<b>Toplam</b>	<b>5.487.440</b>	<b>1.729.724</b>	<b>589.131</b>	<b>7.806.295</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

CARİ 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
<b>Toplam</b>	<b>6.826.501</b>	<b>1.919.430</b>	<b>521.527</b>	<b>9.267.458</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 gün arası	180.970	633.756	152.905	967.631
61-90 gün arası	45.445	202.495	45.596	293.536
Diğer	5.261.025	893.473	390.630	6.545.128
<b>Toplam</b>	<b>5.487.440</b>	<b>1.729.724</b>	<b>589.131</b>	<b>7.806.295</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK YAPILAN DEĞİŞİKLİK 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	3.247.551	4.038.596	1.979.491	2.929.711
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	106.419	78.645	111.249	282.660
5 Üzeri Uzatılanlar	217.329	11.147	88.405	15.882

ÖDEME 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	341.505	702.729	336.391	566.273
6 Ay-12 Ay	442.811	182.553	367.841	149.516
1-2 Yıl	1.406.109	302.040	893.626	393.138
2-5 Yıl	1.219.866	1.753.567	518.336	1.595.092
5 Yıl ve Üzeri	161.008	1.187.499	62.951	524.234

## 5.1.5.3 VADE 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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>51.681.248</b>	<b>683.937</b>	<b>1.299.908</b>	<b>492.861</b>
İhtisas Dışı Krediler	51.681.248	683.937	1.299.908	492.861
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>124.094.239</b>	<b>3.315.409</b>	<b>7.967.550</b>	<b>4.353.691</b>
İhtisas Dışı Krediler	124.094.239	3.315.409	7.967.550	4.353.691
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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>44.408.008</b>	<b>508.040</b>	<b>1.110.993</b>	<b>601.823</b>
İhtisas Dışı Krediler	44.408.008	508.040	1.110.993	601.823
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>106.287.411</b>	<b>1.905.081</b>	<b>6.695.302</b>	<b>3.249.393</b>
İhtisas Dışı Krediler	106.287.411	1.905.081	6.695.302	3.249.393
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>745.039</b>	<b>41.174.705</b>	<b>41.919.744</b>
Konut Kredisi	29.927	21.414.214	21.444.141
Taşıt Kredisi	66.063	2.133.790	2.199.853
İhtiyaç Kredisi	649.049	17.626.701	18.275.750
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>188</b>	<b>172.014</b>	<b>172.202</b>
Konut Kredisi	188	171.585	171.773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>141</b>	<b>46.333</b>	<b>46.474</b>
Konut Kredisi	-	26.918	26.918
Taşıt Kredisi	112	12.136	12.248
İhtiyaç Kredisi	29	7.279	7.308
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15.172.949</b>	<b>775.677</b>	<b>15.948.626</b>
Taksitli	7.403.316	775.677	8.178.993
Taksitsiz	7.769.633	-	7.769.633
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>45.286</b>	<b>-</b>	<b>45.286</b>
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	45.270	-	45.270
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>21.508</b>	<b>91.980</b>	<b>113.488</b>
Konut Kredisi	-	1.165	1.165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21.508	90.725	112.233
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>378</b>
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>163</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	163	163
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>106.354</b>	<b>1.060</b>	<b>107.414</b>
Taksitli	43.217	1.060	44.277
Taksitsiz	63.137	-	63.137
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>583</b>	<b>-</b>	<b>583</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	583	-	583
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>523.189</b>	<b>-</b>	<b>523.189</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>16.615.237</b>	<b>42.262.310</b>	<b>58.877.547</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>686.400</b>	<b>36.127.573</b>	<b>36.813.973</b>
Konut Kredisi	25.062	18.582.778	18.607.840
Taşıt Kredisi	37.616	1.522.036	1.559.652
İhtiyaç Kredisi	623.722	16.022.759	16.646.481
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>170.849</b>	<b>170.849</b>
Konut Kredisi	-	168.194	168.194
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	2.653	2.653
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>3</b>	<b>40.033</b>	<b>40.036</b>
Konut Kredisi	-	25.999	25.999
Taşıt Kredisi	-	7.504	7.504
İhtiyaç Kredisi	3	6.530	6.533
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>14.279.715</b>	<b>566.447</b>	<b>14.846.162</b>
Taksitli	6.850.008	566.447	7.416.455
Taksitsiz	7.429.707	-	7.429.707
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>38.371</b>	<b>-</b>	<b>38.371</b>
Taksitli	2.685	-	2.685
Taksitsiz	35.686	-	35.686
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>17.241</b>	<b>74.439</b>	<b>91.680</b>
Konut Kredisi	-	1.055	1.055
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	17.241	73.298	90.539
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>330</b>	<b>330</b>
Konut Kredisi	-	330	330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>112</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	112	112
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>92.376</b>	<b>460</b>	<b>92.836</b>
Taksitli	37.692	460	38.152
Taksitsiz	54.684	-	54.684
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>512</b>	<b>-</b>	<b>512</b>
Taksitli	86	-	86
Taksitsiz	426	-	426
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>496.664</b>	<b>-</b>	<b>496.664</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>15.611.282</b>	<b>36.980.243</b>	<b>52.591.525</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.767.307</b>	<b>11.094.610</b>	<b>12.861.917</b>
İşyeri Kredileri	3.262	831.376	834.638
Taşıtlı Kredileri	107.647	2.174.041	2.281.688
İhtiyaç Kredileri	1.656.398	8.089.193	9.745.591
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>264.798</b>	<b>2.405.434</b>	<b>2.670.232</b>
İşyeri Kredileri	-	72.529	72.529
Taşıtlı Kredileri	8.927	730.518	739.445
İhtiyaç Kredileri	255.871	1.602.387	1.858.258
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>710</b>	<b>86.457</b>	<b>87.167</b>
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıtlı Kredileri	42	14.356	14.398
İhtiyaç Kredileri	668	71.464	72.132
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2.687.757</b>	<b>53.475</b>	<b>2.741.232</b>
Taksitli	1.279.033	53.475	1.332.508
Taksitsiz	1.408.724	-	1.408.724
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>11.271</b>	<b>-</b>	<b>11.271</b>
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11.095	-	11.095
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>881.614</b>	<b>-</b>	<b>881.614</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5.613.457</b>	<b>13.639.976</b>	<b>19.253.433</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.335.639</b>	<b>9.681.444</b>	<b>11.017.083</b>
İşyeri Kredileri	3.237	725.187	728.424
Taşıtlı Kredileri	88.500	1.968.503	2.057.003
İhtiyaç Kredileri	1.243.902	6.987.754	8.231.656
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>160.480</b>	<b>1.885.722</b>	<b>2.046.202</b>
İşyeri Kredileri	369	53.546	53.915
Taşıtlı Kredileri	3.355	542.030	545.385
İhtiyaç Kredileri	156.756	1.290.146	1.446.902
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>160</b>	<b>46.675</b>	<b>46.835</b>
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taşıtlı Kredileri	84	12.304	12.388
İhtiyaç Kredileri	76	33.446	33.522
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1.963.886</b>	<b>3.750</b>	<b>1.967.636</b>
Taksitli	953.402	3.750	957.152
Taksitsiz	1.010.484	-	1.010.484
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>7.692</b>	<b>-</b>	<b>7.692</b>
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	7.631	-	7.631
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>831.746</b>	<b>-</b>	<b>831.746</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.299.603</b>	<b>11.617.591</b>	<b>15.917.194</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	792.965	866.521
Özel (*)	184.249.980	157.635.193
<b>Toplam</b>	<b>185.042.945</b>	<b>158.501.714</b>

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

## 5.1.5.7 YURTIÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	181.422.064	156.494.318
Yurtdışı Krediler (*)	3.620.881	2.007.396
<b>Toplam</b>	<b>185.042.945</b>	<b>158.501.714</b>

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

## 5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	842.967	1.089.363
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>842.967</b>	<b>1.089.363</b>

## 5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	451.816	599.750
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.126.227	579.036
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.689.448	2.388.912
<b>Toplam</b>	<b>4.267.491</b>	<b>3.567.698</b>

## 5.1.5.10 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	
<b>CARİ DÖNEM</b>				
(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	-	-		-
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>				
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	252.165	230.646		489.801
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	252.165	230.646		489.801
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-		-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## TOPLAM DONUK ALACAK HAREKETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>786.183</b>	<b>756.847</b>	<b>2.860.995</b>
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 Krediler	-	-	289.608
Kredi Kartları	-	150	271.044
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>576.487</b>	<b>1.476.489</b>	<b>3.219.798</b>
Özel Karşılık (-)	451.816	1.126.227	2.689.448
<b>BİLANÇODAKİ Net Bakiyesi</b>	<b>124.671</b>	<b>350.262</b>	<b>530.350</b>

(\*) 1.059.931 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

ÖNCEKİ DÖNEM	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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>405.091</b>	<b>748.030</b>	<b>2.147.708</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2.241.205	59.594	47.548
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.543.105	1.350.938
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.543.105	1.350.938	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	316.471	242.333	488.662
Aktiften Silinen (-) (*)	537	611	196.537
Kurumsal ve Ticari Krediler	537	609	119.188
Bireysel Krediler Krediler	-	-	33.424
Kredi Kartları	-	2	43.925
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>786.183</b>	<b>756.847</b>	<b>2.860.995</b>
Özel Karşılık (-)	599.750	579.036	2.388.912
<b>BİLANÇODAKİ Net Bakiyesi</b>	<b>186.433</b>	<b>177.811</b>	<b>472.083</b>

(\*) 83.080 TL'si Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

## ÖZEL KARŞILIK HAREKETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.329.001</b>	<b>1.270.403</b>	<b>968.294</b>	<b>3.567.698</b>
Dönem İçi İntikal (+)	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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.916.652</b>	<b>1.364.327</b>	<b>986.512</b>	<b>4.267.491</b>

(\*) 1.058.459 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.158.403</b>	<b>823.655</b>	<b>691.903</b>	<b>2.673.961</b>
Dönem İçi İntikal (+)	509.512	857.543	528.196	1.895.251
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	220.938	377.383	207.878	806.199
Aktiften Silinen(-) (*)	117.976	33.412	43.927	195.315
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.329.001</b>	<b>1.270.403</b>	<b>968.294</b>	<b>3.567.698</b>

(\*) 80.710 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan 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
<b>CARİ DÖNEM</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>34.476</b>	<b>363.587</b>	<b>722.774</b>
Özel Karşılık (-)	29.951	234.409	512.422
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4.525</b>	<b>129.178</b>	<b>210.352</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>180.731</b>	<b>37.931</b>	<b>535.189</b>
Özel Karşılık (-)	138.781	10.172	422.070
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>41.950</b>	<b>27.759</b>	<b>113.119</b>

## DONUK ALACAKLARIN KULLANICI GRUPLARINA GÖRE BRÜT VE NET TUTARLARININ GÖSTERİMİ

	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
<b>CARİ DÖNEM(NET)</b>	<b>124.671</b>	<b>350.262</b>	<b>530.350</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	576.487	1.476.489	3.218.482
Özel Karşılık Tutarı(-)	451.816	1.126.227	2.688.132
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	124.671	350.262	530.350
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	1.005
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	1.005
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-
<b>ÖNCEKİ DÖNEM(NET)</b>	<b>186.433</b>	<b>177.811</b>	<b>472.083</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt)	786.183	756.847	2.859.679
Özel Karşılık Tutarı(-)	599.750	579.036	2.387.596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net)	186.433	177.811	472.083
Bankalar(Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	311
Bankalar(Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt)	-	-	1.005
Özel Karşılık Tutarı(-)	-	-	1.005
Diğer Kredi ve Alacaklar(Net)	-	-	-

## DONUK ALACAKLARIN TEMİNATLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ 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
<b>Toplam</b>	<b>2.813.846</b>	<b>1.472.416</b>	<b>986.512</b>	<b>5.272.774</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## ÖNCEKİ DÖNEM

Nakit	1.999	201	-	2.200
İpotek	911.000	88.562	-	999.562
Rehin	224.454	53.650	-	278.104
Çek Senet	299.845	9.390	-	309.235
Diğer	530.469	829.081	-	1.359.550
Teminatsız	120.701	366.379	968.294	1.455.374
<b>Toplam</b>	<b>2.088.468</b>	<b>1.347.263</b>	<b>968.294</b>	<b>4.404.025</b>

## 5.1.5.11 ZARAR 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.

## 5.1.5.12 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## 5.1.6 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)

### 5.1.6.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5.793.705	4.341.183	4.956.015	2.108.752
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.147.892	-	4.081.537	317.809
<b>Toplam</b>	<b>8.941.597</b>	<b>4.341.183</b>	<b>9.037.552</b>	<b>2.426.561</b>

### 5.1.6.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Devlet Tahvili	19.108.804	17.776.978
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.108.804</b>	<b>17.776.978</b>

### 5.1.6.3 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>21.236.112</b>	<b>19.961.209</b>
Borsada İşlem Görenler	20.462.344	19.106.455
Borsada İşlem Görmeyenler	773.768	854.754
Değer Artışı / Azalışı	2.404.072	1.794.603
<b>Toplam</b>	<b>23.640.184</b>	<b>21.755.812</b>

### 5.1.6.4 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>21.755.812</b>	<b>21.014.502</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.963.183	1.945.865
Yıl İçindeki Alımlar	498.479	1.331.647
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(1.186.759)	(2.971.899)
Değerleme Etkisi	609.469	435.697
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>23.640.184</b>	<b>21.755.812</b>

Önceki dönemde;

(\*) İlgili mevzuatın (TMS 39) satış ve sınıflamaya izin verdiği sınırlar dahilinde 300.000.000 USD Krediyeye Bağlı Tahvil vadesinden önce satışa konu edilmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.7 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.7.1 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	10,15	10,15
2 Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ.	İstanbul / Türkiye	0,77	0,77
3 İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	5,25	5,28
4 Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0,30	0,34
5 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	9,09	9,09
6 TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2,48	2,48
7 Kredi Garanti Fonu AŞ (1)	Ankara / Türkiye	1,75	1,75

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI <sup>(1)</sup>	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	75.434	44.177	48.085	672	-	14.517	9.605	-
2	885.750	70.170	3.534	12.885	1.102	(3.130)	(791)	-
3	7.494.521	994.440	98.224	216.309	5.881	162.178	132.453	-
4	1.084.281	1.043.795	211.102	27.176	979	223.697	289.559	-
5	185.448	129.648	135.578	2.817	90	16.458	26.782	-
6	450.139.064	54.629.350	684.192	6.120.123	2.238.649	20.736.851	8.529.957	-
7	324.489	298.991	7.562	12.390	-	17.738	19.890	-

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

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

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

### 5.1.7.2 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>36.698</b>	<b>36.698</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>36.698</b>	<b>36.698</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

### 5.1.7.3 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34.984	34.984
Diğer İştirakler	1.714	1.714

### 5.1.7.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.7.5 İŞTİRAKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	36.698	36.698
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

## 5.1.7.6 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

## 5.1.7.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

## 5.1.8 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.8.1 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
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511.324	357.848	1.426.711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48.030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894.029	483.911	(267.654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (*)	652.504	-	17.074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.997	84.003	9.425
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.108.854</b>	<b>925.762</b>	<b>1.233.586</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar 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
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>86.352</b>	<b>5.233</b>	<b>463.138</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.022.502</b>	<b>920.529</b>	<b>770.448</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>6.795</b>	<b>3.129</b>	<b>92.092</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2.015.707</b>	<b>917.400</b>	<b>678.356</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>185.100</b>	<b>-</b>	<b>81.435</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>2.200.807</b>	<b>917.400</b>	<b>759.791</b>
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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>2.200.807</b>	<b>916.935</b>	<b>759.791</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRA- LAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438.130	357.848	1.168.942
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41.090
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859.634	329.714	(327.914)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	406.771	75.795	27.141
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	34.395	110.292	58.156
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	11.814	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1.738.930</b>	<b>885.463</b>	<b>967.415</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	92.365	399	231.882
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	113	9.131
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6.285	2.351	73.220
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6.768
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>98.650</b>	<b>2.863</b>	<b>321.001</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1.640.280</b>	<b>882.600</b>	<b>646.414</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>9.427</b>	<b>3.527</b>	<b>119.982</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1.630.853</b>	<b>879.073</b>	<b>526.432</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>253.368</b>	<b>-</b>	<b>57.607</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1.884.221</b>	<b>879.073</b>	<b>584.039</b>
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>1.884.221</b>	<b>879.073</b>	<b>584.039</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.8.2 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	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 Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	81,84
8 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
9 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	84,91
11 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
12 Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI <sup>(*)</sup>	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	73.520	62.255	59	2.558	182	3.157	8.843	-
2	27.221	14.784	754	579	56	1.270	962	-
3	6.221	3.794	27	486	258	(4.028)	2.306	-
4	2.257	1.591	794	-	74	69	772	-
5	3.094	1.695	52	219	35	694	379	-
6	5.450.502	925.311	9.586	405.126	-	84.003	110.292	-
7	2.899.452	185.453	7.528	246.599	-	19.716	25.430	-
8	111.904	67.490	14.391	1.423	2.417	20.156	6.146	-
9	59.170	52.212	4.303	4.368	-	12.971	8.029	-
10	1.730.004	1.325.118	39.426	151.012	2.409	245.940	194.445	-
11	17.882.527	2.032.031	101.974	551.284	95.796	50.996	34.395	-
12	1.260.553	1.260.407	-	-	-	(252)	(217)	-

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

## 5.1.8.3 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>4.446.499</b>	<b>3.708.418</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>727.365</b>	<b>738.081</b>
Alışlar	53.484	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	398.272	400.315
Satışlar	(157.635)	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	13.003	70.122
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	420.241	267.644
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5.173.864</b>	<b>4.446.499</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.8.4 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	2.025.895	1.764.623
Sigorta Şirketleri	1.125.108	916.536
Factoring Şirketleri	151.548	135.644
Leasing Şirketleri	925.310	871.165
Finansman Şirketleri	841.767	654.295
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104.236	104.236

## 5.1.8.5 BORSAYA KOTE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLAR

Yoktur.

## 5.1.8.6 BAĞLI ORTAKLIKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	104.236	104.236
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	5.069.628	4.342.263

(\*) Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

## 5.1.8.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka, GarantiBank Moscow AO ünvanı ile faaliyet gösteren iştirakinin sermayesinin %99,94'ünü temsil eden 1729 adet hisseyi Rusya'da mukim Sovcombank'a 38.389.786 USD'ye satmış ve bu satıştan 43.243 TL zarar yazmıştır.

## 5.1.8.8 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

## 5.1.9 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA (İŞ ORTAKLIKLARINA) İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

## 5.1.10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Yoktur.

## 5.1.11 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.11.1 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	73.946	10.420	60.616	7.483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5.526	499.322	28.448	584.450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>79.472</b>	<b>509.742</b>	<b>89.064</b>	<b>591.933</b>

31 Aralık 2016 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	30.864.971	144.968	115.007	18.791.415	101.340	120.219
-TL	8.307.595	79.472	26.671	5.239.355	89.064	10.928
-YP	22.557.376	65.496	88.336	13.552.060	12.276	109.291
Çapraz Para Swap İşlemleri	3.670.474	444.246	164.529	5.279.626	579.657	130.272
-TL	944.728	-	-	1.868.085	-	-
-YP	2.725.746	444.246	164.529	3.411.541	579.657	130.272
<b>Toplam</b>	<b>34.535.445</b>	<b>589.214</b>	<b>279.536</b>	<b>24.071.041</b>	<b>680.997</b>	<b>250.491</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.11.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	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 İŞLEMLERDE KAR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	42.431	15.833	(75.781)	(17.517)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42.169)	48.387	(344)	5.874
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(14.515)	19.803	(17.079)	(11.791)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13.071)	-	(164.529)	(177.600)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	231	343	-	574

ÖNCEKİ DÖNEM	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 İŞLEMLERDE KAR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	65.224	8.104	(78.491)	(5.163)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	173	-	(313)	(140)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(48.755)	59.995	(12.487)	(1.247)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13.669)	-	(130.272)	(143.941)

## 5.1.11.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU	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

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (619) TL (31 Aralık 2015: 1.238 TL), özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar – (31 Aralık 2015: (619) TL)'dir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU	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	74	-	101	133	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33.167	(28.928)	8.616	847	(1.219)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	262.771	-	4.416	24.784	11
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	316.886	-	69.335	70.610	921

## 5.1.12 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD VARLIKLAR	ARAÇLAR	DİĞER MADDİ DURAN VARLIKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM SONU:					
<b>Maliyet</b>	<b>2.496.570</b>	<b>326.195</b>	<b>15.477</b>	<b>1.687.432</b>	<b>4.525.674</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(2.565)</b>	<b>(305.178)</b>	<b>(11.872)</b>	<b>(1.131.834)</b>	<b>(1.451.449)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2.494.005</b>	<b>21.017</b>	<b>3.605</b>	<b>555.598</b>	<b>3.074.225</b>
CARİ DÖNEM SONU:					
İktisap Edilenler	255.718	17.904	1.302	475.392	750.316
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(127.743)	(62.516)	(677)	(180.393)	(371.329)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	277	60.145	607	86.929	147.958
Değer Düşüşü / İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(15.828)	(5.464)	(1.384)	(189.746)	(212.422)
<b>Maliyet</b>	<b>2.624.545</b>	<b>281.583</b>	<b>16.102</b>	<b>1.982.431</b>	<b>4.904.661</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(18.116)</b>	<b>(250.497)</b>	<b>(12.649)</b>	<b>(1.234.651)</b>	<b>(1.515.913)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2.606.429</b>	<b>31.086</b>	<b>3.453</b>	<b>747.780</b>	<b>3.388.748</b>

## 5.1.13 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.13.1 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.

### 5.1.13.2 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.13.3 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	487.362	248.349	377.591	195.001

## 5.1.13.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı</b>	<b>182.590</b>	<b>173.966</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	107.247	46.353
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(180)	(235)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(52.994)	(37.054)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	(440)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	2.350	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>239.013</b>	<b>182.590</b>

## 5.1.13.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

## 5.1.13.6 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.

## 5.1.13.7 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.

## 5.1.13.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

## 5.1.13.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

## 5.1.13.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 5.1.13.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

## 5.1.13.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

## 5.1.13.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.14 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>381.270</b>	<b>374.945</b>
Satın Alımlar	231.273	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	50.110	(22.954)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği (*)	7.717	29.279
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>670.370</b>	<b>381.270</b>

(\*) Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan 7.717 TL tutarındaki kazanç diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

## 5.1.15 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla 127.709 TL (31 Aralık 2015: 381.541 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2016 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 407.822 TL (31 Aralık 2015: 578.378 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 280.113 TL (31 Aralık 2015: 196.837 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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 (*)	944.764	188.953	825.024	165.005
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(506.334)	(115.638)	691.156	158.867
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.722.648)	(22.865)	(1.723.078)	(23.459)
Diğer	386.302	77.259	405.643	81.128
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>(897.916)</b>	<b>127.709</b>	<b>198.745</b>	<b>381.541</b>

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 338.418 TL (31 Aralık 2015: 174.198 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda 84.586 TL (31 Aralık 2015: 78.354 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

## 5.1.16 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>356.160</b>	<b>178.986</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>	<b>(9.181)</b>	<b>(7.970)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>346.979</b>	<b>171.016</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	335.793	263.352
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(82.753)	(84.386)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.358	3.886
Değer Düşüşü	(2.820)	(1.792)
Amortisman Bedeli (-)	(8.831)	(5.097)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>606.380</b>	<b>356.160</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(16.654)</b>	<b>(9.181)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>589.726</b>	<b>346.979</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2016 net değeri 359.660 TL dir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.17 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.17.1 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	16.670	-
Diğer Varlıkların Satışından	2.305	3.127
<b>Toplam</b>	<b>18.975</b>	<b>3.127</b>

### 5.1.17.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	477.898	389.443
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

## 5.1.18 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	79.969	38	26.710	5
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	19	599	352	540
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	3.611	21.752	672	11.529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.299.160	9.371	1.036.656	14.863
Verilen Krediler	2.031.750	837.928	1.439.128	653.153
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.302.531	127.299	1.670.426	124.392
Diğer Reeskontlar	3.799	-	8.099	-
<b>Toplam</b>	<b>5.720.839</b>	<b>996.988</b>	<b>4.182.043</b>	<b>804.483</b>

## 5.2 BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.2.1 MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6 AY-1 YIL	1 YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>9.362.638</b>	-	<b>3.519.154</b>	<b>39.387.584</b>	<b>523.583</b>	<b>360.800</b>	<b>470.517</b>	<b>4.046</b>	<b>53.628.322</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>15.943.064</b>	-	<b>5.585.618</b>	<b>41.555.186</b>	<b>1.796.018</b>	<b>5.229.260</b>	<b>9.800.564</b>	<b>56.941</b>	<b>79.966.651</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>493.327</b>	-	<b>72.724</b>	<b>27.688</b>	<b>116</b>	<b>4.994</b>	<b>24</b>	-	<b>598.873</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8.186.591</b>	-	<b>4.193.368</b>	<b>5.320.846</b>	<b>126.355</b>	<b>163.481</b>	<b>872.965</b>	-	<b>18.863.606</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>212.836</b>	-	<b>140.766</b>	<b>1.023.250</b>	<b>52.904</b>	<b>447.810</b>	<b>553.501</b>	-	<b>2.431.067</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1.753.776</b>	-	-	<b>82.984</b>	<b>12.264</b>	<b>22.493</b>	<b>153.015</b>	-	<b>2.024.532</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2.849.464</b>	-	<b>392.429</b>	<b>73.408</b>	<b>183.837</b>	<b>121.962</b>	<b>97.446</b>	-	<b>3.718.546</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38.801.696</b>	-	<b>13.904.059</b>	<b>87.470.946</b>	<b>2.695.077</b>	<b>6.350.800</b>	<b>11.948.032</b>	<b>60.987</b>	<b>161.231.597</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6 AY-1 YIL	1 YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>7.209.432</b>	-	<b>2.979.904</b>	<b>34.257.111</b>	<b>1.104.133</b>	<b>327.887</b>	<b>481.267</b>	<b>4.699</b>	<b>46.364.433</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>14.356.851</b>	-	<b>6.633.102</b>	<b>30.908.146</b>	<b>3.113.640</b>	<b>3.138.788</b>	<b>11.476.049</b>	<b>56.573</b>	<b>69.683.149</b>
Yurtiçinde Yer. K.	13.566.495	-	6.227.505	28.221.569	2.651.518	1.064.402	796.622	55.408	52.583.519
Yurtdışında Yer.K	790.356	-	405.597	2.686.577	462.122	2.074.386	10.679.427	1.165	17.099.630
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>624.252</b>	-	<b>7.629</b>	<b>26.642</b>	<b>43</b>	<b>144</b>	<b>31</b>	-	<b>658.741</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>6.178.956</b>	-	<b>3.617.921</b>	<b>4.298.918</b>	<b>170.551</b>	<b>389.198</b>	<b>574.360</b>	-	<b>15.229.904</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>210.284</b>	-	<b>89.687</b>	<b>1.147.371</b>	<b>268.316</b>	<b>3.434</b>	<b>524.269</b>	-	<b>2.243.361</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1.085.578</b>	-	<b>106</b>	<b>11.175</b>	-	<b>57</b>	<b>101.849</b>	-	<b>1.198.765</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1.814.017</b>	-	<b>1.579.003</b>	<b>340.476</b>	<b>1.567.749</b>	<b>91.248</b>	<b>128.486</b>	-	<b>5.520.979</b>
TCMB	-	-	700.209	-	-	-	-	-	700.209
Yurtiçi Bankalar	2.975	-	859.410	290.933	2.056	-	4	-	1.155.378
Yurtdışı Bankalar	709.340	-	19.384	49.543	1.565.693	91.248	128.482	-	2.563.690
Katılım Bankaları	1.101.702	-	-	-	-	-	-	-	1.101.702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.479.370</b>	-	<b>14.907.352</b>	<b>70.989.839</b>	<b>6.224.432</b>	<b>3.950.756</b>	<b>13.286.311</b>	<b>61.272</b>	<b>140.899.332</b>

## 5.2.1.1 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	27.807.137	24.378.726	25.449.970	21.652.836
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.323.858	8.175.797	34.340.843	27.111.189
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	821.559	590.229	1.114.240	576.940
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

### 5.2.1.2 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	860.876	673.677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	748.443	658.628
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

### 5.2.2 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	242.659	61.117	221.159	124.268
Swap İşlemleri	1.993.468	745.041	1.093.920	350.255
Futures İşlemleri	-	964	-	3.320
Opsiyonlar	372.549	80.824	354.740	115.975
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.608.676</b>	<b>887.946</b>	<b>1.669.819</b>	<b>593.818</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	1.880.102	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	343.595	502.401	259.222	331.117
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.778.067	35.782.203	2.283.041	30.564.417
<b>Toplam</b>	<b>2.121.662</b>	<b>38.164.706</b>	<b>2.542.263</b>	<b>30.895.534</b>

## 5.2.3.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	341.819	2.452.722	259.222	660.528
Orta ve Uzun Vadeli	1.779.843	35.711.984	2.283.041	30.235.006
<b>Toplam</b>	<b>2.121.662</b>	<b>38.164.706</b>	<b>2.542.263</b>	<b>30.895.534</b>

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2.000.000.000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 442.139 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 314.843 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 6.583.861 TL ve ilgili dönem karı 314.843 TL'dir.

## 5.2.3.2 BANKANIN 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 yurtdışından 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	1.240.773	3.756.256	-	12.121.238
Maliyet	1.197.023	3.477.513	-	12.044.056
Defter Değeri (*)	1.213.929	3.555.294	-	11.667.656

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

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	802.079	2.827.547	160.141	10.982.481
Maliyet	779.806	2.636.089	160.141	10.918.171
Defter Değeri (*)	790.461	2.615.083	160.472	10.632.753

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 104.473 TL ve 34.500.000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar sırasıyla (144) TL ve (2.289) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (144) TL ve 722 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 30.618 TL ve 105.368 TL, ilgili dönem kâr/zararı (896) TL ve 953 TL'dir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>7.268.205</b>	-	<b>12.521.178</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7.189.589	-	12.474.644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	31.248	-	14.308	-
Gerçek Kişiler	47.368	-	32.226	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>2</b>	-	<b>75</b>	<b>2.546.908</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	2.546.908
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2	-	75	-
<b>Toplam</b>	<b>7.268.207</b>	-	<b>12.521.253</b>	<b>2.546.908</b>

## 5.2.4.3 MUHTELİF BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7.833.260	37.377	6.886.185	54.592
Diğer	358.186	859.316	246.079	1.149.996
<b>Toplam</b>	<b>8.191.446</b>	<b>896.693</b>	<b>7.132.264</b>	<b>1.204.588</b>

## 5.2.5 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.2.5.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yılda Az	16.612	15.406	8.835	7.947
1-4 Yıl Arası	1.792	1.686	3.150	3.021
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18.404</b>	<b>17.092</b>	<b>11.985</b>	<b>10.968</b>

### 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 Borçlar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	26.671	231.062	10.928	210.635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	21.803	-	28.928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.671</b>	<b>252.865</b>	<b>10.928</b>	<b>239.563</b>

## 5.2.7 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.2.7.1 GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Genel Karşılıklar	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.713.424	2.298.736
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	869.171	350.733
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	359.927	151.772
Diğer	228.641	200.816

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.7.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	1.241	29.733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	270	11.412
<b>Toplam</b>	<b>1.511</b>	<b>41.145</b>

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

## 5.2.7.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	27.731	26.570
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	22.716	18.417
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	84.162	57.122
<b>Toplam</b>	<b>134.609</b>	<b>102.109</b>

## 5.2.7.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.2.7.4.1 MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	300.000	330.000

### 5.2.7.4.2 DİĞER KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	679.871	529.537
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	95.340	86.809
Devam Eden Dava Karşılıkları	53.174	39.530
Diğer Karşılıklar	179.847	160.022
<b>Toplam</b>	<b>1.008.232</b>	<b>815.898</b>

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

### Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2.772.742 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2016 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1.482.852 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 531.665 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770.448)	(608.796)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531.665	528.011
Genel Yönetim Giderleri	(39.405)	(33.702)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(278.188)</b>	<b>(114.487)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>3.050.930</b>	<b>2.522.836</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>2.772.742</b>	<b>2.408.349</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662.751)	(592.937)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627.139)	(478.453)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(1.289.890)</b>	<b>(1.071.390)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1.482.852</b>	<b>1.336.959</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(531.665)</b>	<b>(528.011)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>951.187</b>	<b>808.948</b>

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

	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
İskonto Oranı (*)	11,50	10,30
Enflasyon Oranı (*)	7,80	7,10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1,40	Enflasyon oranı x 1,40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7,80	7,10

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

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

## 5.2.8 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.2.8.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 5.2.8.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 94,095 TL'dir (31 Aralık 2015: 364,223 TL).

#### 5.2.8.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	94.095	364.223
Menkul Sermaye İradı Vergisi	122.010	110.161
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.752	3.396
BSMV	114.846	96.852
Kambiyo Muameleleri Vergisi	86	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.398	11.037
Diğer	66.639	71.798
<b>Toplam</b>	<b>411.826</b>	<b>657.541</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.8.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	51	45
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	62	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	21	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	21	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.118	964
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.258	1.941
Diğer	27	21
<b>Toplam</b>	<b>3.558</b>	<b>3.062</b>

## 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

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	159.792
<b>Toplam</b>	-	-	-	<b>159.792</b>

## 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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

Yoktur.

## 5.2.11.6 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.

## 5.2.11.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>1.115.043</b>	<b>18.255</b>	<b>681.119</b>	<b>(22.224)</b>
Değerleme Farkı	42.879	18.255	73.280	(22.224)
Kur Farkı	1.072.164	-	607.839	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(484.665)</b>	<b>(26.490)</b>	<b>(427.154)</b>	<b>210.219</b>
Değerleme Farkı	(484.665)	(26.490)	(427.154)	210.219
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>630.378</b>	<b>(8.235)</b>	<b>253.965</b>	<b>187.995</b>

## 5.2.11.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1.450.022	-	1.458.644	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	176.415	-	173.263	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

## 5.2.11.10 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	36
Doğuş GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
<b>Toplam</b>	<b>1.891</b>	<b>1.891</b>

## 5.2.11.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	960.320	958.189
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	245.840	210.140
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

## 5.2.11.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21.972.914	19.159.612
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	355.115	215.921	347.088	159.767
Alınan Krediler	87.549	156.634	91.800	102.171
Para Piyasalarına Borçlar	6.092	-	7.314	9.940
Diğer Reeskontlar	110.766	758.635	63.557	704.653
<b>Toplam</b>	<b>559.522</b>	<b>1.131.190</b>	<b>509.759</b>	<b>976.531</b>

## 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 3.281.772 TL (31 Aralık 2015: 3.060.328 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3.555.087 TL (31 Aralık 2015: 3.063.159 TL) tutarında çek yapırları için ödeme taahhütleri ve 27.849.612 TL (31 Aralık 2015: 26.826.339 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

#### 5.3.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	20.378.358	17.332.578
TP Teminat Mektupları	17.101.636	14.826.457
Akreditifler	15.010.812	14.286.342
Aval ve Kabul Kredileri	2.127.334	1.538.069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	155.016	109.206
<b>Toplam</b>	<b>54.773.156</b>	<b>48.092.652</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 355.861 TL (31 Aralık 2015: 313.985 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 134.609 TL (31 Aralık 2015: 102.109 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

#### 5.3.1.3 GAYRİNAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5.128.893	4.157.201
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	331.380	454.207
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.797.513	3.702.994
Diğer Gayrinakdi Krediler	49.644.263	43.935.451
<b>Toplam</b>	<b>54.773.156</b>	<b>48.092.652</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>70.323</b>	<b>0,41</b>	<b>35.294</b>	<b>0,10</b>	<b>59.203</b>	<b>0,40</b>	<b>20.610</b>	<b>0,06</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.983	0,35	24.619	0,07	53.926	0,36	14.859	0,04
Ormancılık	8.973	0,05	2.810	0,01	3.897	0,03	5.066	0,02
Balıkçılık	1.367	0,01	7.865	0,02	1.380	0,01	685	-
<b>Sanayi</b>	<b>4.388.090</b>	<b>25,62</b>	<b>17.478.679</b>	<b>46,43</b>	<b>4.251.238</b>	<b>28,61</b>	<b>16.122.283</b>	<b>48,51</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	194.627	1,14	192.037	0,51	151.428	1,02	164.179	0,49
İmalat Sanayi	2.432.210	14,20	12.714.045	33,77	2.450.646	16,49	11.100.367	33,40
Elektrik, Gaz, Su	1.761.253	10,28	4.572.597	12,15	1.649.164	11,10	4.857.737	14,62
<b>İnşaat</b>	<b>2.767.922</b>	<b>16,16</b>	<b>4.129.403</b>	<b>10,97</b>	<b>2.091.782</b>	<b>14,08</b>	<b>3.665.678</b>	<b>11,03</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>8.578.393</b>	<b>50,07</b>	<b>13.853.148</b>	<b>36,80</b>	<b>7.313.986</b>	<b>49,22</b>	<b>12.169.678</b>	<b>36,61</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	5.889.557	34,38	8.725.717	23,18	5.223.467	35,16	8.053.245	24,23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	236.345	1,38	297.645	0,79	297.037	2,00	215.078	0,65
Ulaştırma ve Haberleşme	601.547	3,51	1.649.457	4,38	501.237	3,37	1.047.718	3,15
Mali Kuruluşlar	1.442.429	8,42	2.928.416	7,78	930.766	6,26	2.593.893	7,80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	251.658	1,47	221.317	0,59	262.149	1,76	236.803	0,71
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24.350	0,14	3.531	0,01	22.140	0,15	10.322	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132.507	0,77	27.065	0,07	77.190	0,52	12.619	0,04
<b>Diğer</b>	<b>1.324.754</b>	<b>7,74</b>	<b>2.147.150</b>	<b>5,70</b>	<b>1.142.116</b>	<b>7,69</b>	<b>1.256.078</b>	<b>3,79</b>
<b>Toplam</b>	<b>17.129.482</b>	<b>100,00</b>	<b>37.643.674</b>	<b>100,00</b>	<b>14.858.325</b>	<b>100,00</b>	<b>33.234.327</b>	<b>100,00</b>

## 5.3.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA SINIFLANDIRILAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>16.912.826</b>	<b>36.802.927</b>	<b>216.656</b>	<b>840.747</b>
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	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>14.710.093</b>	<b>32.526.428</b>	<b>148.232</b>	<b>707.899</b>
Teminat Mektupları	14.678.225	16.793.372	148.232	539.206
Aval ve Kabul Kredileri	20.793	1.515.117	-	2.159
Akreditifler	11.075	14.108.733	-	166.534
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	109.206	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	<b>80.000</b>	<b>1.500.547</b>	<b>19.041.969</b>	<b>13.912.929</b>	<b>34.535.445</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>112.982.256</b>	<b>45.942.375</b>	<b>55.050.292</b>	<b>8.490.852</b>	-	<b>222.465.775</b>
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
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>10.624</b>	<b>117.305</b>	<b>6.146.838</b>	<b>17.917.866</b>	<b>18.424.620</b>	<b>42.617.253</b>
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
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>170.236</b>	<b>672.615</b>	<b>693.095</b>	<b>1.945.734</b>	<b>5.269.501</b>	<b>8.751.181</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>113.163.116</b>	<b>46.732.295</b>	<b>61.890.225</b>	<b>28.354.452</b>	<b>23.694.121</b>	<b>273.834.209</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>113.163.116</b>	<b>46.812.295</b>	<b>63.390.772</b>	<b>47.396.421</b>	<b>37.607.050</b>	<b>308.369.654</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	<b>800.000</b>	<b>1.482.385</b>	<b>12.130.687</b>	<b>9.657.969</b>	<b>24.071.041</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	2.000	4.457.333	8.246.516	12.705.849
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	800.000	1.480.385	7.673.354	1.411.453	11.365.192
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>75.660.824</b>	<b>33.923.846</b>	<b>60.404.687</b>	<b>13.344.189</b>	-	<b>183.333.546</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6.316.719	4.168.863	4.708.540	1.376.019	-	16.570.141
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	5.710.864	4.289.908	5.041.453	1.464.935	-	16.507.160
Swap Para Alım İşlemleri	25.553.116	2.474.359	5.021.481	1.631.533	-	34.680.489
Swap Para Satım İşlemleri	22.029.744	2.482.660	5.585.839	1.711.599	-	31.809.842
Para Alım Opsiyonları	7.907.588	10.018.035	18.935.949	3.445.881	-	40.307.453
Para Satım Opsiyonları	8.142.793	10.486.904	20.910.640	3.629.918	-	43.170.255
Futures Para Alım İşlemleri	-	3.117	4.311	-	-	7.428
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	196.474	84.304	-	280.778
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>140</b>	<b>200.000</b>	<b>5.632.931</b>	<b>17.841.609</b>	<b>11.031.016</b>	<b>34.705.696</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	70	100.000	1.624.844	7.244.531	5.253.157	14.222.602
Swap Faiz Satım İşlemleri	70	100.000	1.624.844	7.244.531	5.253.157	14.222.602
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2.383.243	3.352.547	524.702	6.260.492
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>4.694.860</b>	<b>459.682</b>	<b>672.330</b>	<b>1.613.206</b>	<b>4.362.000</b>	<b>11.802.078</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>80.355.824</b>	<b>34.583.528</b>	<b>66.709.948</b>	<b>32.799.004</b>	<b>15.393.016</b>	<b>229.841.320</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>80.355.824</b>	<b>35.383.528</b>	<b>68.192.333</b>	<b>44.929.691</b>	<b>25.050.985</b>	<b>253.912.361</b>

## 5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 25.000.000 USD (31 Aralık 2015: 125.000.000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 2.000.000.000 USD (31 Aralık 2015: 2.000.000.000 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

## 5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 53.174 TL (31 Aralık 2015: 39.530 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.7.4.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4 GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

#### 5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (\*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.061.808	170.849	4.183.325	159.098
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.295.879	3.186.033	6.413.920	2.840.011
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	68.875	-	51.171	278
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.426.562</b>	<b>3.356.882</b>	<b>10.648.416</b>	<b>2.999.387</b>

(\*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

#### 5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	16.194	-	3.308
Yurtiçi Bankalardan	16.929	410	30.032	410
Yurtdışı Bankalardan	2.374	53.629	6.382	33.280
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.303</b>	<b>70.233</b>	<b>36.414</b>	<b>36.998</b>

#### 5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.517	1.944	10.443	4.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.799.474	104.163	1.728.714	84.849
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.110.089	546.080	1.128.760	500.042
<b>Toplam</b>	<b>2.925.080</b>	<b>652.187</b>	<b>2.867.917</b>	<b>589.779</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

#### 5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	38.427	77.954

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

### 5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER (\*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>223.254</b>	<b>422.426</b>	<b>313.544</b>	<b>376.344</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurtiçi Bankalara	20.278	6.816	15.541	6.846
Yurtdışı Bankalara	202.976	415.610	298.003	369.292
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>299.374</b>	<b>-</b>	<b>245.691</b>
<b>Toplam</b>	<b>223.254</b>	<b>721.800</b>	<b>313.544</b>	<b>622.035</b>

(\*) 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	81.420	61.043

### 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	432.604	531.696	329.036	507.903

### 5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ:

CARİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN		
<b>Türk Parası</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.189</b>	<b>837.382</b>	<b>4.386.993</b>	<b>146.756</b>	<b>129.864</b>	<b>152.722</b>	<b>-</b>	<b>5.654.906</b>
<b>Yabancı Para</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>240</b>	<b>74.679</b>	<b>722.588</b>	<b>46.287</b>	<b>97.270</b>	<b>286.524</b>	<b>825</b>	<b>1.228.413</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1.429</b>	<b>912.061</b>	<b>5.109.581</b>	<b>193.043</b>	<b>227.134</b>	<b>439.246</b>	<b>825</b>	<b>6.883.319</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	804	119.745	-	-	-	-	-	120.549
Tasarruf Mevduatı	50	302.360	3.022.922	112.344	69.885	52.452	-	3.560.013
Resmi Mevduat	-	610	2.627	9	7	2	-	3.255
Ticari Mevduat	15	295.937	491.563	19.507	34.160	44.989	-	886.171
Diğer Mevduat	11	11.876	90.201	5.619	4.622	38.832	-	151.161
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>880</b>	<b>730.528</b>	<b>3.607.313</b>	<b>137.479</b>	<b>108.674</b>	<b>136.275</b>	<b>-</b>	<b>4.721.149</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1.184	49.125	528.599	69.531	98.639	182.411	884	930.373
Bankalar Mevduatı	-	33.034	-	-	-	-	-	33.034
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	-	1.102	-	1.104
<b>Toplam</b>	<b>1.184</b>	<b>82.159</b>	<b>528.601</b>	<b>69.531</b>	<b>98.639</b>	<b>183.513</b>	<b>884</b>	<b>964.511</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>2.064</b>	<b>812.687</b>	<b>4.135.914</b>	<b>207.010</b>	<b>207.313</b>	<b>319.788</b>	<b>884</b>	<b>5.685.660</b>

## 5.4.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	969.896	28.657	647.663	53.228

## 5.4.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	2.132	746

## 5.4.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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	966	722
Diğer	5.936	4.380
<b>Toplam</b>	<b>6.902</b>	<b>5.102</b>

## 5.4.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Kâr</b>	<b>75.155.487</b>	<b>95.127.805</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	564.189	608.134
Türev Finansal İşlemlerden	10.269.269	11.342.904
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	64.322.029	83.176.767
<b>Zarar (-)</b>	<b>75.946.728</b>	<b>96.203.423</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	274.162	93.575
Türev Finansal İşlemlerden	11.011.854	13.574.589
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	64.660.712	82.535.259
<b>Toplam</b>	<b>(791.241)</b>	<b>(1.075.618)</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 3.262.341 TL'si (31 Aralık 2015: 1.472.398 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3.879.841 TL'si (31 Aralık 2015: 1.559.011 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500.000.000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 79.827.027 USD ve 39.473.684 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 102.083.335 USD ve 154.289.472 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10.000.000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500.000 TL ve 250.000.000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650.000.000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 500.000.000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300.000.000 USD tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 46.482 TL (31 Aralık 2015: 70.700 TL) ve 39.553 TL (31 Aralık 2015: 4.946 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2.648.197 TL, 1.089.994.701 USD ve 150.619.549 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 98.288.042 RON olan sabit faizli kredi ile aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 1.005.000 TL ve 265.400.000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 492 TL (31 Aralık 2015: 65.397 TL) ve (14.515) TL (31 Aralık 2015: (48.755) TL), gelir tablosunda Ticari 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 korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (13.071) TL (31 Aralık 2015: (13.669) 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 yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

21 Haziran 2016 tarihinde Visa Inc. tarafından Visa Europe Ltd. satın alması tamamlanmıştır. Satın alma kapsamında Banka, sahip olduğu 10.00 Euro nominal değerdeki 1 adet Visa Europe Ltd. hisse senedini Visa Inc.'e 58.422.751 Euro nakit ve 21.215 adet "C Tipi Visa Inc. Hisse Senedi" karşılığında satmıştır. Hisse senedinin satışından elde edilen gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsil gecikmiş alacak portföyünün 1.059.931 TL tutarındaki bölümü 79.774 TL bedel karşılığında satılmış olup satışı konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 1.058.459 TL karşılık bulunması sebebiyle 78.276 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

## 5.4.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>2.366.782</b>	<b>1.560.847</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	420.692	599.593
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.127.274	579.183
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	818.816	382.071
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>161.626</b>	<b>562.604</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>100.000</b>	<b>-</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>19</b>	<b>5.112</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	19	5.112
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
<b>Diğer</b>	<b>186.437</b>	<b>89.631</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.814.864</b>	<b>2.218.194</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Personel Giderleri	2.466.135	2.215.481
Kıdem Tazminatı Karşılığı	37.077	38.820
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	55.541
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	212.422	190.476
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	52.994	37.054
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.820	1.792
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	8.831	5.097
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.638.821	2.510.202
Faaliyet Kiralama Giderleri	391.615	347.498
Bakım ve Onarım Giderleri	58.260	60.144
Reklam ve İlan Giderleri	178.677	150.743
Diğer Giderler (*)	2.010.269	1.951.817
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.494	3.241
Diğer (**)	697.944	825.597
<b>Toplam</b>	<b>6.118.538</b>	<b>5.883.301</b>

(\*) 56.209 TL'si (31 Aralık 2015: 55.340 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(\*\*) 110.146 TL'si (31 Aralık 2015: 254.480 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

## 5.4.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vergi öncesi karın 11.096.942 TL (31 Aralık 2015: 9.241.333 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 3.151.738 TL (31 Aralık 2015: 2.922.551 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6.118.538 TL (31 Aralık 2015: 5.883.301 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi kârı bir önceki yıla göre % 46,06 oranında artarak 6.293.438 TL (31 Aralık 2015: 4.308.877 TL) olarak gerçekleşmiştir.

## 5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla kayıtlarına 884.471 TL (31 Aralık 2015: 728.172 TL) tutarında cari vergi gideri ile 338.418 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 174.198 TL) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	59.516	106.758
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(240.479)	(249.002)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(169.619)	(87.954)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	12.164	56.000
<b>Toplam</b>	<b>(338.418)</b>	<b>(174.198)</b>

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(180.963)	(142.244)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(157.455)	(31.954)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(338.418)</b>	<b>(174.198)</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 5.4.11 NET DÖNEM KÂR/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 KÂR/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

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 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 risken korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 9.473TL artış (31 Aralık 2015: 65.618 TL) gerçekleşmiştir.

### 5.5.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 497.265 TL artış (31 Aralık 2015 : 290.260 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

### 5.5.2 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 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 135.618 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2015 : 294.128 TL) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan (158.603) TL (31 Aralık 2015 : (62.612) TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

### 5.5.2.2 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	35.700	35.700
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	2.799.084	3.039.465

## 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.6 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.6.1 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 girişi 2.849.403 TL (31 Aralık 2015: 1.903.517 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 1.920.647 TL (31 Aralık 2015: 1.899.969 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 4.770.050 TL (31 Aralık 2015: 3.803.213 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 170.892 TL (31 Aralık 2015: 2.807.029 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 3.557.507 TL (31 Aralık 2015: 3.455.065 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 305.466 TL (31 Aralık 2015: 243.904 TL nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 762.550 TL (31 Aralık 2015: 640.544 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 5.6.2 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 31.12.2015	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014
<b>Nakit</b>	<b>2.064.018</b>	<b>1.678.527</b>
Kasa	1.313.068	1.089.201
Efektif Deposu	750.950	589.326
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6.814.100</b>	<b>5.907.341</b>
Diğer	6.814.100	5.907.341
<b>Toplam</b>	<b>8.878.118</b>	<b>7.585.868</b>

### 5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015
<b>Nakit</b>	<b>2.039.563</b>	<b>2.064.018</b>
Kasa	1.357.688	1.313.068
Efektif Deposu	681.875	750.950
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10.972.014</b>	<b>6.814.100</b>
Diğer	10.972.014	6.814.100
<b>Toplam</b>	<b>13.011.577</b>	<b>8.878.118</b>

### 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 KONUSUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı Bankalar hesabında 7.439.697 TL (31 Aralık 2015: 7.344.666 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116.841 TL'si (31 Aralık 2015: 96.799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96.147 TL'si (31 Aralık 2015: 65.058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7.226.709 TL'si (31 Aralık 2015: 7.182.809 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13.027.376 TL (31 Aralık 2015: 20.101.723 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 75.000.000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

### 5.6.7 İLAVE 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
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
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>57.087</b>	<b>597</b>	<b>484</b>	<b>8</b>	<b>110.798</b>	<b>404</b>

#### 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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	3.318.634	1.522.279	399.748	316.606	1.537.174	702.845
Dönem Sonu Bakiyesi	3.837.790	2.197.037	52.056	827.462	2.047.670	467.468
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>78.697</b>	<b>376</b>	<b>655</b>	<b>8</b>	<b>101.329</b>	<b>282</b>

### 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		687.407	681.112	336.153	535.204	543.360	349.385
Dönem Sonu		900.256	687.407	536.399	336.153	533.816	543.360
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>		<b>79.288</b>	<b>60.297</b>	<b>774</b>	<b>12.995</b>	<b>5.517</b>	<b>10.193</b>

### 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		421.708	848.391	16.146.894	10.292.901	-	5.770
Dönem Sonu		557.282	421.708	13.251.152	16.146.894	843.120	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>		<b>(22.827)</b>	<b>(327.241)</b>	<b>(398.761)</b>	<b>(50.088)</b>	<b>(4.582)</b>	<b>-</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>							
Dönem Başı		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 5.7.2 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 5.7.2.1 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 2.964.089 TL (31 Aralık 2015: 3.132.513 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1,59'u (31 Aralık 2015: %1,97), aktif toplamının %1,04'üdür. (31 Aralık 2015: %1,23). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 7.561.536 TL (31 Aralık 2015: 5.937.516 TL), aktif toplamının %2,66'sıdır (31 Aralık 2015: %2,33). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3.189.453 TL (31 Aralık 2015: 3.491.967 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %5,82'sidir (31 Aralık 2015: %7,26). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1.970.471 TL (31 Aralık 2015: 1.566.920 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1,22'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %1,11).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 11.952.196 TL (31 Aralık 2015: 10.142.189 TL) olup toplam alınan kredilerin %29,67'sidir (31 Aralık 2015: %30,33). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 216.508 TL (31 Aralık 2015: 137.353 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 11.585 TL (31 Aralık 2015: 8.859 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 19.585 TL (31 Aralık 2015: 11.494 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1.820 TL (31 Aralık 2015: 1.098 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 122.070 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 112.082 TL), 24.121 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 67.498 TL), 0 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 4.872 TL), 0 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 2.828 TL), 0 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (31 Aralık 2015: 357 TL), 7.297 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: 0 TL) ve 109 TL Fon Aracılık Komisyonu (31 Aralık 2015 : 142 TL) alınmıştır.

Garanti Leasing'e yapılan menkul satışı nedeniyle 18.189 TL, Garanti Bank International'a yapılan varlık satışı nedeniyle 5.720 TL aktif satış geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 4.892 TL (31 Aralık 2015: 8.952 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 40.427 TL (31 Aralık 2015: 36.210 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 10.599 TL (31 Aralık 2015: 15.246 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2016 itibarıyla 101.032 TL'dir. (31 Aralık 2015: 120.553 TL)

## 5.7.2.3 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 BANKANIN YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.8.1 BANKANIN YURTDIŞI VE YURTDIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI			
YURTDIŞI ŞUBE	959	19,552			
<b>BULUNDUĞU ÜLKE</b>					
YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- İNGİLTERE		
	1	1	3- ÇİN		
<b>AKTİF TOPLAMI</b>					
YURTDIŞI ŞUBE	1	17	1-LUKSEMBURG	17.709.986	1.480.800
	1	12	2- MALTA	28.536.237	-
	7	105	3- KKTC	1.547.883	15.520

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.8.2 BANKANIN YURTIÇİNDE VE YURTDIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2016 yılında 6 şube açılmış ve 18 şube kapatılmıştır.

## 5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 6 BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

### 6.1 BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER:

#### MOODY'S (26 EYLÜL 2016)

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

#### STANDARD AND POORS (8 KASIM 2016)

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

#### FITCH RATINGS (25 AĞUSTOS 2016)

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

### 2015 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

2015 Yılı Karı	3.406.507
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4.723)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(159.826)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357.000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2.639.258)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35.700)

## 6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

### 7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

# KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi  
31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

30 Ocak 2017

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile  
109 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN RAPOR

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 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, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

### YÖNETİMİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SORUMLULUĞU

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

### BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SORUMLULUĞU

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

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

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

### ŞARTLI GÖRÜŞÜN DAYANAĞI

İlişteki konsolide finansal tablolar, 42.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 300.000 bin TL Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

### ŞARTLI GÖRÜŞ

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

### MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN RAPOR

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

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

İstanbul, 30 Ocak 2017

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

MEMBER OF DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul  
Telefon: 212 318 18 18  
Faks: 212 216 64 22  
[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)  
[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara 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 bağılı ortaklıklar ve özel amaçlı 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 Hizmetleri AŞ
6. Garanti Bank Moscow
7. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ

## ÖZEL AMAÇLI 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

<b>FERİT F. ŞAHENK</b>	<b>ALİ FUAT ERBİL</b>	<b>AYDIN GÜLER</b>	<b>AYLİN AKTÜRK</b>	<b>JAVIER BERNAL DIONIS</b>	<b>JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA</b>
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/Unvan: 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	271
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	271
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	272
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	273
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	273
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	273
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	273

## İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço	274
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	275
III.	Konsolide gelir tablosu	276
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	277
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	278
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	279
		280

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	281
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	281
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	282
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	282
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	283
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	283
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	283
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	284
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	284
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	284
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	284
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	285
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	285
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	286
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	286
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	286
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	286
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	287
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	289
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	289
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	289
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	289
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	289
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	290

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	291
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	295
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	303
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	305
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	307
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	308
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	313
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	314
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	315
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	315

## BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	328
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	353
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	361
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	364
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	369
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	370
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	371
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	372
IX.	Bilanço sonrası hususlar	373

## ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	374
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	376
III.	Diğer açıklamalar	376

## YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	376
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	376

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 1 GENEL BİLGİLER

### 1.1 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 959, yurt dışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

### 1.2 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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın %39,90 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'nin %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.

Son olarak; 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.

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

### BBVA GRUBU

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

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

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

### DOĞUŞ GRUBU

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 1.3 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	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	26 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	28 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	22 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	23 yıl
Maria Isabel Goiri Lartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Inigo Echebarria Garate	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	36 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	29 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 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	24 yıl
Gökhan Erün	GM Y - Kurumsal Bankacılık ve Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	22 yıl
Onur Genç	GM Y - Bireysel Bankacılık GM Vekili	20.03.2012	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GM Y - KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	34 yıl
Halil Hüsnü Erel	GM Y - Teknoloji, Operasyon Merkezi ve Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	41 yıl
Recep Baştuğ	GM Y - Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	26 yıl
Avni Aydın Düren	GM Y - Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	22 yıl
Betül Ebru Edin	GM Y - Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	22 yıl
Osman Nuri Tüzün	GM Y - İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	24 yıl
Aydın Güler	GM Y - Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GM Y - Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	21 yıl

1 Ocak 2017 itibarıyla;

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

17 Ocak 2017 itibarıyla;

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içinde payı yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 1.4 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	1.675.800	%39,9000	1.675.800	-
Doğuş Holding AŞ	259.846	%6,1868	259.846	-

Banka'nın 13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet kurucu pay senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3.876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu pay senetlerinin toplam 1.434.233 TL olan bedeli "olağanüstü yedek akçeler" hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

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

## 1.5 ANA ORTAKLIK BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN 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 müterafık 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 kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

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

## 1.6 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 olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

## 1.7 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 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

## 2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

BİN TÜRK LİRASI

AKTİF KALEMLER	DİPNOT	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2015		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	5.1.1	<b>6.723.712</b>	<b>17.227.762</b>	<b>23.951.474</b>	<b>2.259.681</b>	<b>23.026.956</b>	<b>25.286.637</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	5.1.2	<b>2.801.058</b>	<b>1.004.483</b>	<b>3.805.541</b>	<b>1.462.619</b>	<b>684.896</b>	<b>2.147.515</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.801.058	1.004.483	3.805.541	1.264.501	684.896	1.949.397
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		73.157	29.492	102.649	102.196	21.974	124.170
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60.379	-	60.379	61.002	-	61.002
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.661.587	952.126	3.613.713	1.095.113	629.983	1.725.096
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		5.935	22.865	28.800	6.190	32.939	39.129
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	198.118	-	198.118
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler	5.1.5	-	-	-	198.118	-	198.118
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	5.1.3	<b>1.214.509</b>	<b>15.666.535</b>	<b>16.881.044</b>	<b>925.430</b>	<b>15.380.736</b>	<b>16.306.166</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>22.180</b>	<b>351.691</b>	<b>373.871</b>	<b>18.715</b>	<b>61.651</b>	<b>80.366</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	351.691	351.691	-	61.069	61.069
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		22.180	-	22.180	18.715	582	19.297
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.4	<b>18.497.281</b>	<b>5.486.167</b>	<b>23.983.448</b>	<b>19.311.243</b>	<b>5.444.527</b>	<b>24.755.770</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40.985	177.828	218.813	36.852	311.899	348.751
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17.669.410	722.603	18.392.013	18.582.761	526.266	19.109.027
5.3 Diğer Menkul Değerler		786.886	4.585.736	5.372.622	691.630	4.606.362	5.297.992
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	5.1.5	<b>119.985.680</b>	<b>81.423.416</b>	<b>201.409.096</b>	<b>101.287.767</b>	<b>70.467.416</b>	<b>171.755.183</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		118.980.397	81.095.327	200.075.724	100.451.440	69.956.397	170.407.837
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	402.351	1.814.479	2.216.830	331.184	1.782.214	2.113.398
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		118.578.046	79.280.848	197.858.894	100.120.256	68.174.183	168.294.439
6.2 Takipteki Krediler		5.272.774	851.687	6.124.461	4.404.025	1.241.788	5.645.813
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.267.491	523.598	4.791.089	3.567.698	730.769	4.298.467
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	5.1.6	<b>1.912.128</b>	<b>939.095</b>	<b>2.851.223</b>	<b>1.948.785</b>	<b>934.822</b>	<b>2.883.607</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	5.1.7	<b>12.139.123</b>	<b>10.970.573</b>	<b>23.109.696</b>	<b>11.980.469</b>	<b>9.336.777</b>	<b>21.317.246</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.122.339	6.986.465	19.108.804	11.966.880	5.810.098	17.776.978
8.2 Diğer Menkul Değerler		16.784	3.984.108	4.000.892	13.589	3.526.679	3.540.268
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	5.1.8	<b>37.258</b>	<b>3</b>	<b>37.261</b>	<b>37.258</b>	<b>3</b>	<b>37.261</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		37.258	3	37.261	37.258	3	37.261
9.2.1 Mali İştirakler		33.329	-	33.329	33.329	-	33.329
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.929	3	3.932	3.929	3	3.932
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.9	<b>114.236</b>	<b>1.622</b>	<b>115.858</b>	<b>114.236</b>	<b>1.166</b>	<b>115.402</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114.236	1.622	115.858	114.236	1.166	115.402
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	5.1.11	<b>1.399.086</b>	<b>4.395.174</b>	<b>5.794.260</b>	<b>1.475.673</b>	<b>3.575.919</b>	<b>5.051.592</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.655.755	4.843.852	6.499.607	1.770.905	3.982.718	5.753.623
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		256.669	448.678	705.347	295.232	406.799	702.031
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	5.1.12	<b>79.472</b>	<b>586.823</b>	<b>666.295</b>	<b>89.064</b>	<b>591.933</b>	<b>680.997</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73.946	11.534	85.480	60.616	7.483	68.099
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		5.526	575.289	580.815	28.448	584.450	612.898
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.13	<b>3.533.533</b>	<b>147.088</b>	<b>3.680.621</b>	<b>3.268.338</b>	<b>144.551</b>	<b>3.412.889</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.14	<b>296.078</b>	<b>31.575</b>	<b>327.653</b>	<b>229.407</b>	<b>24.224</b>	<b>253.631</b>
15.1 Şerefiye		6.388	-	6.388	6.388	-	6.388
15.2 Diğer		289.690	31.575	321.265	223.019	24.224	247.243
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	5.1.15	<b>543.825</b>	-	<b>543.825</b>	<b>298.970</b>	<b>8.125</b>	<b>307.095</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>199.330</b>	<b>61.348</b>	<b>260.678</b>	<b>433.905</b>	<b>60.696</b>	<b>494.601</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		679	26.657	27.336	9.384	21.594	30.978
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		198.651	34.691	233.342	424.521	39.102	463.623
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.17	<b>591.738</b>	<b>13.277</b>	<b>605.015</b>	<b>349.074</b>	<b>17.291</b>	<b>366.365</b>
18.1 Satış Amaçlı		591.738	13.277	605.015	349.074	17.291	366.365
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	5.1.18	<b>3.015.207</b>	<b>709.873</b>	<b>3.725.080</b>	<b>2.491.504</b>	<b>1.903.351</b>	<b>4.394.855</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>173.105.434</b>	<b>139.016.505</b>	<b>312.121.939</b>	<b>147.982.138</b>	<b>131.665.040</b>	<b>279.647.178</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI

PASİF KALEMLER	DİPNOT	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2015		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	<b>76.025.777</b>	<b>102.664.036</b>	<b>178.689.813</b>	<b>66.208.826</b>	<b>89.925.605</b>	<b>156.134.431</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	675.720	470.759	1.146.479	500.462	421.591	922.053
1.2 Diğer		75.350.057	102.193.277	177.543.334	65.708.364	89.504.014	155.212.378
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.2	<b>2.639.416</b>	<b>1.074.569</b>	<b>3.713.985</b>	<b>1.710.457</b>	<b>912.146</b>	<b>2.622.603</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.3	<b>3.127.679</b>	<b>43.454.174</b>	<b>46.581.853</b>	<b>3.454.721</b>	<b>35.905.174</b>	<b>39.359.895</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>10.704.025</b>	<b>526.168</b>	<b>11.230.193</b>	<b>12.971.931</b>	<b>3.595.865</b>	<b>16.567.796</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.501.180	87	2.501.267	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		915.105	-	915.105	426.678	-	426.678
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	7.287.740	526.081	7.813.821	12.545.253	3.595.865	16.141.118
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	<b>5.871.646</b>	<b>11.874.002</b>	<b>17.745.648</b>	<b>4.540.183</b>	<b>10.971.414</b>	<b>15.511.597</b>
5.1 Bonolar		2.240.063	-	2.240.063	1.925.100	160.472	2.085.572
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		3.631.583	11.874.002	15.505.585	2.615.083	10.810.942	13.426.025
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	5.2.4	<b>8.260.088</b>	<b>1.079.660</b>	<b>9.339.748</b>	<b>7.190.187</b>	<b>1.389.835</b>	<b>8.580.022</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>2.204.123</b>	<b>966.216</b>	<b>3.170.339</b>	<b>2.032.985</b>	<b>1.929.250</b>	<b>3.962.235</b>
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	5.2.5	-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	5.2.6	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	5.2.7	<b>26.671</b>	<b>316.643</b>	<b>343.314</b>	<b>10.928</b>	<b>239.563</b>	<b>250.491</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		26.671	250.273	276.944	10.928	210.635	221.563
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	66.370	66.370	-	28.928	28.928
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	5.2.8	<b>4.851.864</b>	<b>181.009</b>	<b>5.032.873</b>	<b>4.444.409</b>	<b>150.563</b>	<b>4.594.972</b>
12.1 Genel Karşılıklar		3.118.954	96.579	3.215.533	2.957.392	70.584	3.027.976
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		710.204	20.321	730.525	552.104	18.891	570.995
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		274.375	32.400	306.775	221.605	29.687	251.292
12.5 Diğer Karşılıklar		748.331	31.709	780.040	713.308	31.401	744.709
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	5.2.9	<b>466.400</b>	<b>11.866</b>	<b>478.266</b>	<b>660.910</b>	<b>38.678</b>	<b>699.588</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		466.400	11.866	478.266	660.910	38.678	699.588
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	5.2.11	-	-	-	-	<b>159.792</b>	<b>159.792</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.12	<b>35.540.653</b>	<b>255.254</b>	<b>35.795.907</b>	<b>30.807.168</b>	<b>396.588</b>	<b>31.203.756</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.461.875	12.494	1.474.369	1.783.549	189.097	1.972.646
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		(484.900)	(58.725)	(543.625)	(427.264)	143.622	(283.642)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.685.290	5.772	1.691.062	1.760.634	5.249	1.765.883
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(419.123)	65.447	(353.676)	(258.346)	40.226	(218.120)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		667.781	-	667.781	695.698	-	695.698
16.3 Kâr Yedekleri		24.505.679	242.760	24.748.439	21.016.101	207.491	21.223.592
16.3.1 Yasal Yedekler		1.241.962	29.560	1.271.522	1.199.314	27.314	1.226.628
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		22.185.729	6.576	22.192.305	19.164.305	3.860	19.168.165
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.077.988	206.624	1.284.612	652.482	176.317	828.799
16.4 Kâr veya Zarar		5.105.291	-	5.105.291	3.580.901	-	3.580.901
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		5.105.291	-	5.105.291	3.580.901	-	3.580.901
16.5 Azınlık Payları		267.808	-	267.808	226.617	-	226.617
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>149.718.342</b>	<b>162.403.597</b>	<b>312.121.939</b>	<b>134.032.705</b>	<b>145.614.473</b>	<b>279.647.178</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

		BIN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2015			
DİPNOT		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>			<b>162.878.081</b>	<b>280.614.485</b>	<b>443.492.566</b>	<b>150.726.280</b>	<b>239.794.120</b>	<b>390.520.400</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	5.3.1	<b>17.138.984</b>	<b>38.946.496</b>	<b>56.085.480</b>	<b>14.860.696</b>	<b>34.072.026</b>	<b>48.932.722</b>	<b>32.709.129</b>
1.1	Teminat Mektupları	17.111.138	20.901.575	38.012.713	14.828.828	17.880.281	32.709.129	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	1.029.481	1.029.481	-	1.099.700	1.099.700	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	2.134.070	332.444	2.466.514	1.950.896	429.466	2.380.362	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	14.977.068	19.539.650	34.516.718	12.877.932	16.351.115	29.229.047	
1.2	Banka Kredileri	27.846	2.099.488	2.127.334	20.793	1.517.276	1.538.069	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	27.846	2.099.488	2.127.334	20.793	1.517.276	1.538.069	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler	-	15.754.367	15.754.367	11.075	14.565.263	14.576.338	
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	15.754.367	15.754.367	11.075	14.565.263	14.576.338	
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	-	191.066	191.066	-	109.206	109.206	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
<b>II. TAHHÜTLER</b>		<b>39.448.303</b>	<b>10.404.168</b>	<b>49.852.471</b>	<b>37.544.577</b>	<b>12.212.173</b>	<b>49.756.750</b>	
2.1	Cayılmaz Taahhütler	39.310.120	5.369.433	44.679.553	37.332.495	6.811.283	44.143.778	
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	204.021	3.752.040	3.956.061	35.604	3.211.242	3.246.846	
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	74.040	74.040	-	16.628	16.628	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	5.266	5.266	-	5.297	5.297	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	6.967.401	1.037.722	8.005.123	6.114.561	2.915.770	9.030.331	
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	3.555.087	-	3.555.087	3.063.075	-	3.063.075	
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	24.000	-	24.000	20.529	-	20.529	
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	27.849.250	377.443	28.226.693	26.825.955	240.665	27.066.620	
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	8.708	-	8.708	8.561	-	8.561	
2.1.11	Acığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
2.1.12	Acığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler	701.653	122.922	824.575	1.264.210	421.681	1.685.891	
2.2	Cayılabilir Taahhütler	138.183	5.034.735	5.172.918	212.082	5.400.890	5.612.972	
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	23.040	4.653.740	4.676.780	75.700	5.044.758	5.120.458	
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	115.143	380.995	496.138	136.382	356.132	492.514	
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	5.3.2	<b>106.290.794</b>	<b>231.263.821</b>	<b>337.554.615</b>	<b>98.321.007</b>	<b>193.509.921</b>	<b>291.830.928</b>	
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	10.145.282	34.208.867	44.354.149	7.107.440	16.963.601	24.071.041	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	7.307.595	14.701.424	22.009.019	3.439.355	9.266.494	12.705.849	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	2.837.687	19.507.443	22.345.130	3.668.085	7.697.107	11.365.192	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	96.145.512	197.054.954	293.200.466	91.213.567	176.546.320	267.759.887	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	11.723.664	16.145.274	27.868.938	13.657.205	19.440.673	33.097.878	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.833.951	10.111.495	13.945.446	5.309.452	11.274.973	16.584.425	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7.889.713	6.033.779	13.923.492	8.347.753	8.165.700	16.513.453	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	62.027.010	133.439.424	195.466.434	37.602.313	89.917.096	127.519.409	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	23.993.140	55.350.676	79.343.816	14.376.034	34.129.707	48.505.741	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	37.539.222	41.571.364	79.110.586	19.580.059	26.224.265	45.804.324	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	247.324	18.258.692	18.506.016	1.823.110	14.781.562	16.604.672	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	247.324	18.258.692	18.506.016	1.823.110	14.781.562	16.604.672	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	22.338.459	38.228.684	60.567.143	39.582.679	54.883.150	94.465.829	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	9.793.681	16.465.095	26.258.776	16.065.334	26.565.083	42.630.417	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	12.487.141	14.903.735	27.390.876	23.503.191	21.989.969	45.493.160	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	5.927.914	5.927.914	-	6.260.492	6.260.492	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	843.120	843.120	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	10.871	44.410	55.281	3.466	33.803	37.269	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	46.766	44.410	91.176	10.688	33.803	44.491	
3.2.4	Futures Para İşlemleri	37.173	144.751	181.924	4.381	283.825	288.206	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	14.586	80.808	95.394	3.965	3.463	7.428	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	22.587	63.943	86.530	416	280.362	280.778	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	100.121	100.121	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	100.121	100.121	-	-	-	
3.2.6	Diğer	19.206	8.996.700	9.015.906	366.989	12.021.576	12.388.565	
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>631.736.919</b>	<b>528.278.312</b>	<b>1.160.015.231</b>	<b>548.874.581</b>	<b>417.680.618</b>	<b>966.555.199</b>	
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>48.564.102</b>	<b>41.691.499</b>	<b>90.255.601</b>	<b>48.947.357</b>	<b>33.749.852</b>	<b>82.697.209</b>	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	15.065.124	-	15.065.124	14.374.137	-	14.374.137	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	16.489.131	17.080.586	33.569.717	19.795.650	13.838.529	33.634.179	
4.3	Tahsile Alınan Çekler	14.117.779	3.153.993	17.271.772	12.307.476	2.576.003	14.883.479	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.551.368	1.165.068	3.716.436	2.234.925	1.215.680	3.450.605	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	78.792	16.103.427	16.182.219	71.631	13.190.928	13.262.559	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	85.344	85.344	-	70.813	70.813	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	261.908	4.103.081	4.364.989	163.538	2.857.899	3.021.437	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>583.172.817</b>	<b>486.586.813</b>	<b>1.069.759.630</b>	<b>499.927.224</b>	<b>383.930.766</b>	<b>883.857.990</b>	
5.1	Menkul Kıymetler	4.588.155	315.976	4.904.131	4.292.190	319.059	4.611.249	
5.2	Teminat Senetleri	37.868.541	14.996.659	52.865.200	39.074.083	13.088.941	52.163.024	
5.3	Emtia	19.841	-	19.841	3.142	-	3.142	
5.4	Varant	-	206.513	206.513	-	292.681	292.681	
5.5	Gayrimenkul	140.621.890	92.300.194	232.922.084	113.104.394	71.837.629	184.942.023	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	400.074.220	378.767.417	778.841.637	343.453.245	298.391.829	641.845.074	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	170	54	224	170	627	797	
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>794.615.000</b>	<b>808.892.797</b>	<b>1.603.507.797</b>	<b>699.600.861</b>	<b>657.474.738</b>	<b>1.357.075.599</b>	

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



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 OCAK 2016- 31 ARALIK 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2015- 31 ARALIK 2015
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT		
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	5.4.1	<b>22.617.659</b>	<b>18.945.730</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		17.577.562	14.296.710
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		238.038	65.562
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		205.126	162.585
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.294	5.905
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.694.801	3.609.862
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22.280	21.770
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.039.448	1.971.919
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.633.073	1.616.173
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		433.225	397.158
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		461.613	407.948
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	5.4.2	<b>10.361.926</b>	<b>8.687.681</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7.000.456	5.827.205
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.143.112	1.165.403
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.098.821	734.010
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.094.527	942.191
2.5 Diğer Faiz Giderleri		25.010	18.872
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>12.255.733</b>	<b>10.258.049</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>3.275.690</b>	<b>2.964.732</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.324.798	3.901.833
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		345.061	303.717
4.1.2 Diğer		3.979.737	3.598.116
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.049.108	937.101
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3.481	3.312
4.2.2 Diğer		1.045.627	933.789
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.4.3	<b>9.088</b>	<b>5.399</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	5.4.4	<b>(743.653)</b>	<b>(830.631)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		386.624	590.974
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(925.789)	(2.318.751)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(204.488)	897.146
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.4.5	<b>2.113.576</b>	<b>1.509.520</b>
<b>III. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>16.910.434</b>	<b>13.907.069</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5.4.6	<b>3.387.096</b>	<b>2.642.365</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.4.7	<b>7.032.388</b>	<b>6.605.217</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>6.490.950</b>	<b>4.659.487</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	5.4.8	<b>6.490.950</b>	<b>4.659.487</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	<b>1.343.191</b>	<b>1.044.373</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1.035.607	830.414
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		307.584	213.959
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	5.4.10	<b>5.147.759</b>	<b>3.615.114</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	5.4.8	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.4.9	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	5.4.10	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	5.4.11	<b>5.147.759</b>	<b>3.615.114</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		5.105.291	3.580.901
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		42.468	34.213
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>1,216</b>	<b>0,853</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 1 OCAK 2016- 31 ARALIK 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2015- 31 ARALIK 2015
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(293.599)</b>	<b>(480.125)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>12.220</b>	<b>1.605.420</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>459.301</b>	<b>332.435</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	<b>11.475</b>	<b>82.023</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	<b>(180.458)</b>	<b>(120.894)</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(58.826)</b>	<b>(23.788)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>62.489</b>	<b>100.910</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>12.602</b>	<b>1.495.981</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI</b>	<b>5.147.759</b>	<b>3.615.114</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	214.415	109.041
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(125.301)	96.087
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	5.058.645	3.409.986
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>5.160.361</b>	<b>5.111.095</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

DİPNOT	ÖZLEMİŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTİMİ FARKI	HİSSE SENEDE SERMAYE FARKI	HİSSE SENEDE SERMAYE FARKI	YASAL YEDEK AKÇELER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER	DİĞER YERLEMLER	DÖNEM NET KARARI (ZARAR)	GECMİŞ DÖNEM DÜZELTİMİ (ZARAR)	MENKUL DEĞERLER DÜZELTİMİ FONU	MADDİVE MADDİ OLMIYAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLAR	SATIŞ A./ DÜRD. İZİNLERİ	AZINLIK PAYLARI	TORLAMA ÖZKAYNAK		
																	ÖZLEMİŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTİMİ FARKI	HİSSE SENEDE SERMAYE FARKI
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>																		
<b>ÖNCEKİ DÖNEM / 1 OCAK 2015 - 31 ARALIK 2015</b>																		
I.	Dönem Bağı Bakiyesi	4.200.000	772.554	11.880	-	1.179.954	-	16.143.191	444.560	88.781	175.034	-	947	(187.023)	-	26.467.282	193.733	26.661.015
II.	TMS 8 Uygulanca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (411)	4.200.000	772.554	11.880	-	1.179.954	-	16.143.191	444.560	88.781	175.034	-	947	(187.023)	-	26.467.282	193.733	26.661.015
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																		
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(372.423)	-	-	-	-	-	(372.423)	-	(372.418)
VI.	Risken Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Olmayan Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 İhraacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XVIII+XIX+XX)</b>																		
		4.200.000	772.554	11.880	-	1.226.628	-	19.168.165	751.943	3.580.901	1.765.883	-	947	(218.120)	-	30.977.139	226.617	31.203.756
<b>CARİ DÖNEM / 1 OCAK 2016 - 31 ARALIK 2016</b>																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.200.000	772.554	11.880	-	1.226.628	-	19.168.165	751.943	3.580.901	1.765.883	-	947	(218.120)	-	30.977.139	226.617	31.203.756
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																		
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Risken Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XVII+XVIII)</b>																		
		4.200.000	772.554	11.880	-	1.271.522	-	22.192.305	1.179.839	5.105.291	1.691.062	-	947	(353.676)	-	35.528.099	267.808	35.795.907

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 OCAK 2016- 31 ARALIK 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2015- 31 ARALIK 2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.6	<b>5.612.628</b>	<b>4.295.892</b>
1.1.1 Alınan Faizler		20.848.418	18.093.803
1.1.2 Ödenen Faizler		(10.535.351)	(9.051.033)
1.1.3 Alınan Temettüleri		9.084	5.399
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.324.798	3.901.833
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.166.392	1.988.138
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		211.058	91.969
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.016.150)	(5.519.024)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.549.381)	(1.139.790)
1.1.9 Diğer		(3.846.240)	(4.075.403)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	5.6	<b>(3.358.704)</b>	<b>(1.684.836)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		32.967	(12.079)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		200.000	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4.433.003	(1.782.004)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(32.331.594)	(29.603.414)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(46.229)	(2.594.373)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.473.473)	(140.250)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		24.964.270	22.825.800
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.977.302	6.564.452
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(114.950)	3.057.032
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>2.253.924</b>	<b>2.611.056</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.6	<b>1.149.148</b>	<b>(2.328.036)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		135.173	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.020.765)	(561.310)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		196.105	129.503
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9.706.665)	(8.206.716)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.857.020	6.616.005
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(498.479)	(3.277.512)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.186.759	2.971.994
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(379.641)</b>	<b>463.710</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8.182.570	8.742.941
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.994.001)	(7.710.787)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(568.210)	(568.354)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(90)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>928.129</b>	<b>994.091</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.6	<b>3.951.560</b>	<b>1.740.821</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6	<b>11.740.582</b>	<b>9.999.761</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.6	<b>15.692.142</b>	<b>11.740.582</b>

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 3 MUHASEBE POLİTİKALARI

### 3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.24 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

### 3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 3.2.1 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 koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarılabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. 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 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, yurtiçi 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, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında diğer kâr yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 3.3 KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2016 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 Doğu Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, Rusya'da kurulu GarantiBank Moscow AO ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinin %99,94'ünü temsil eden 1729 adet hisse ile grup firmalarından Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret AŞ ne ait 1 adet hisseyi Aralık 2016'da Rusya'da mukim Sovcombank'a 38.412.834 USD'ye satmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı 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.

### 3.4.1 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. Ana sözleşmeden ayrılaştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç 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.

### 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 muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

## 3.5 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 gerçekleştiğinde, 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 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 gerçekleştiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

## 3.7 FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 3.7.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

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

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

### 3.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK 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 banka kaynaklı 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.

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

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

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

Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

## 3.8 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 2633 sayılı Resmî 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 dönem 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 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.

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

### 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 ANLAŞMALAR 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 edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

## 3.11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

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



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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 değerlendirilmeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

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

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %33,3 arasındadır.

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

## 3.13 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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, envantere kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme 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 yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

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

## 3.15 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 karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

## 3.16 KOŞULLU 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 gelişmesi 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 çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve ilişkikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 ARALIK 2016	31 ARALIK 2015
Net Reel İskonto Oranı	%3,43	%2,99
İskonto Oranı	%11,50	%10,30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9,30	%8,60
Enflasyon Artış Oranı	%7,80	%7,10

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanununa 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 ARALIK 2016	
	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, 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

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

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

## 3.18 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 tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) 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. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

## Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

### KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, 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’da daki şubelerine ait kazançlar da Malta’da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta’daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Eylül ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir ve ödemede yine bu tarihe kadar gerçekleştirilir.

### LÜKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3’ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka’nın Lüksemburg şubesinin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu vergi 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 herbir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

## Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

### HOLLANDA

Hollanda’da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200.000 EURO’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 düzeltilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30’dur.

### ROMANYA

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

## 3.18.2 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 karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

"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.

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

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

### 3.19 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

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

### 3.20 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

### 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 işlemlerde gösterilmektedir.

### 3.22 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

### 3.23 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, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantıCard, 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

CARİ 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	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>6.448.700</b>	<b>5.414.154</b>	<b>1.054.411</b>	<b>3.984.081</b>	<b>16.901.346</b>
Faaliyet Kârı	2.692.970	1.925.929	708.983	1.153.980	6.481.862
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9.088	9.088
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>2.692.970</b>	<b>1.925.929</b>	<b>708.983</b>	<b>1.163.068</b>	<b>6.490.950</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.343.191	1.343.191
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>2.692.970</b>	<b>1.925.929</b>	<b>708.983</b>	<b>(180.123)</b>	<b>5.147.759</b>
Bölüm Varlıkları	61.499.413	140.924.123	80.712.705	28.832.579	311.968.820
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153.119	153.119
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>61.499.413</b>	<b>140.924.123</b>	<b>80.712.705</b>	<b>28.985.698</b>	<b>312.121.939</b>
Bölüm Yükümlülükleri	116.243.213	67.671.139	74.092.285	18.319.395	276.326.032
Özkaynaklar	-	-	-	35.795.907	35.795.907
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>116.243.213</b>	<b>67.671.139</b>	<b>74.092.285</b>	<b>54.115.302</b>	<b>312.121.939</b>
ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL/TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	4.908.424	4.544.172	1.342.593	3.106.481	13.901.670
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>4.908.424</b>	<b>4.544.172</b>	<b>1.342.593</b>	<b>3.106.481</b>	<b>13.901.670</b>
Faaliyet Kârı	(191.414)	2.103.688	1.005.203	1.736.611	4.654.088
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5.399	5.399
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>(191.414)</b>	<b>2.103.688</b>	<b>1.005.203</b>	<b>1.742.010</b>	<b>4.659.487</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.044.373	1.044.373
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>(191.414)</b>	<b>2.103.688</b>	<b>1.005.203</b>	<b>697.637</b>	<b>3.615.114</b>
Bölüm Varlıkları	54.964.113	115.782.773	79.127.377	29.620.252	279.494.515
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152.663	152.663
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>54.964.113</b>	<b>115.782.773</b>	<b>79.127.377</b>	<b>29.772.915</b>	<b>279.647.178</b>
Bölüm Yükümlülükleri	99.097.088	57.963.972	71.210.474	20.171.888	248.443.422
Özkaynaklar	-	-	-	31.203.756	31.203.756
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>99.097.088</b>	<b>57.963.972</b>	<b>71.210.474</b>	<b>51.375.644</b>	<b>279.647.178</b>

## 3.24 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4 KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### 4.1 KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### 4.1.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	23.704.951	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.090.208	
Kâr	5.114.182	
Net Dönem Kârı	5.114.182	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı çerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	52.513	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>36.947.235</b>	
<b>ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1.429.152	-
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	-	
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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1.715.062</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>35.232.173</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 İNDİRİLMEME 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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>35.120.258</b>
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
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.889.903</b>
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2.889.903</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>38.010.161</b>
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	56.325
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36.994
<b>GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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)	37.916.811
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	258.425.540



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.215.533	-
Standart yaklaşımın kullandığı 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 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.

(\*\*) Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkrada 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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	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
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>35.795.907</b>		<b>35.232.173</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			111.915	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>35.120.258</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.889.903	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>2.889.903</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			93.350	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>37.916.811</b>	

(\*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî 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 kuruluşta yapılan yatırımlar gibi değerlendirilmeye tabii olarak konsolide özkaynakları hesaplanırlar. Birinci ve dördüncü fıkraya 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 kullandırma 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 değerlendirilmeye 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	40,20	39,60
Ortalama	47,99	50,04
Ortalama Altı	11,81	10,36
<b>Toplam</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	67.305.286	73.988.899
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	132.655	92.560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	64.343	65.561
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.443.371	1.139.231
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45.659.651	41.464.066
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	136.683.596	131.475.572
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	66.769.991	59.081.330
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	36.698.091	30.988.810
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.065.374	973.536
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	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	-	-
Hisse senedi yatırımları	218.992	637.245
Diğer alacaklar	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.

RİSK SINIFLARI	ÖNCEKİ DÖNEM(*)	ORTALAMA (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	70.609.578	67.653.950
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	81.536	86.096
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	76.402	73.306
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.095.933	558.742
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45.958.857	43.104.083
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	122.002.761	117.659.287
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	46.270.013	44.971.714
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	28.757.418	26.368.855
Tahsili gecikmiş alacaklar	921.533	802.981
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	18.201.102	18.229.194
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar(***)	8.687.865	6.620.326

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, çeyrek dönemlerde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

(\*\*\*) Önceki dönemde, hisse senedi yatırımları diğer alacaklar altında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 %24,42 (31 Aralık 2015: %23,57) ve %31,27 (31 Aralık 2015: %30,59)'dir.

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 %51,42 (31 Aralık 2015: %54,19) ve %61,15 (31 Aralık 2014: %63,20)'dir.

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 %8,69 (31 Aralık 2015: %8,46) ve %11,24 (31 Aralık 2015: %10,87)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.215.533 TL (31 Aralık 2015: 3.027.976 TL)'dir.

## 4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERİN PROFİLİ

CARİ DÖNEM (****)	RİSK SINIFLARI (*)							DİĞER	TOPLAM
	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 TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR			
Yurtiçi	62.213.592	13.280.397	117.348.484	63.961.399	35.871.303	791.687	10.339.411	<b>303.806.273</b>	
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.605.824	30.261.053	10.436.611	2.418.906	796.302	334.866	2.007.318	<b>50.860.880</b>	
OECD Ülkeleri (**)	95	593.111	3.963.959	3.070	5.675	17	30.898	<b>4.596.825</b>	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3.063	773.608	1.290	580	13.700	1	<b>792.242</b>	
ABD, Kanada	1.131	1.076.577	2.452.419	8.313	3.283	9.325	3.003	<b>3.554.051</b>	
Diğer Ülkeler	484.644	369.005	1.705.225	377.013	20.948	33.927	27.169	<b>3.017.931</b>	
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	76.445	3.290	-	-	1.125.107	11.922	<b>1.216.764</b>	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>67.305.286</b>	<b>45.659.651</b>	<b>136.683.596</b>	<b>66.769.991</b>	<b>36.698.091</b>	<b>2.308.629</b>	<b>12.419.722</b>	<b>367.844.966</b>	

ÖNCEKİ DÖNEM (****)	RİSK SINIFLARI (*)							DİĞER	TOPLAM
	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 TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR			
Yurtiçi	64.918.516	15.656.354	107.599.284	45.171.400	27.313.408	16.588.646	8.803.337	<b>286.050.945</b>	
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.125.240	26.689.507	7.314.859	893.674	1.422.581	1.407.526	1.642.582	<b>44.495.969</b>	
OECD Ülkeleri (**)	45	303.900	2.874.992	5.001	3.301	13.380	21.496	<b>3.222.115</b>	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	2.483	356.369	1.882	-	54.060	5.830	<b>420.624</b>	
ABD, Kanada	726	1.814.080	2.061.866	2.523	6.666	2.512	9.472	<b>3.897.845</b>	
Diğer Ülkeler	565.051	1.477.488	1.774.067	195.533	11.462	134.978	369.085	<b>4.527.664</b>	
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	15.045	21.324	-	-	-	11.467	<b>47.836</b>	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>70.609.578</b>	<b>45.958.857</b>	<b>122.002.761</b>	<b>46.270.013</b>	<b>28.757.418</b>	<b>18.201.102</b>	<b>10.863.269</b>	<b>342.662.998</b>	

(\*) 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 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAPLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

Carli Dönem (*)	RİSK SINIFLARI (1)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	<b>508</b>	-	-	-	-	<b>1.086.624</b>	<b>568.984</b>	<b>434.471</b>	<b>56.205</b>	<b>10.025</b>	-	-	-	-	-	<b>1.199.007</b>	<b>957.810</b>	<b>2.156.817</b>
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
<b>Sanayi</b>	<b>5</b>	-	-	-	-	<b>128.678</b>	<b>56.420.611</b>	<b>6.446.944</b>	<b>7.157.929</b>	<b>268.142</b>	<b>253.201</b>	-	-	-	<b>19.801</b>	-	<b>20.828.288</b>	<b>49.867.023</b>	<b>70.695.311</b>
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
<b>İnşaat</b>	-	<b>4</b>	<b>173</b>	-	-	-	<b>7.584.160</b>	<b>3.131.638</b>	<b>2.395.650</b>	<b>118.651</b>	<b>79.043</b>	-	-	-	-	-	<b>7.488.021</b>	<b>5.821.298</b>	<b>13.309.319</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>489</b>	<b>523</b>	<b>17.668</b>	<b>1.443.371</b>	-	<b>44.605.066</b>	<b>60.326.969</b>	<b>14.211.299</b>	<b>9.551.382</b>	<b>498.490</b>	<b>448.194</b>	-	-	-	<b>55.693</b>	-	<b>83.034.202</b>	<b>48.124.942</b>	<b>131.159.144</b>
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 Kiraz Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	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
<b>Diğer</b>	<b>67.304.792</b>	<b>131.620</b>	<b>46.502</b>	-	-	<b>925.907</b>	<b>11.265.232</b>	<b>42.411.126</b>	<b>17.158.659</b>	<b>123.886</b>	<b>1.518.166</b>	-	-	-	<b>143.498</b>	<b>9.494.987</b>	<b>73.371.764</b>	<b>77.152.611</b>	<b>150.524.375</b>
<b>Toplam</b>	<b>67.305.286</b>	<b>132.655</b>	<b>64.343</b>	<b>1.443.371</b>	-	<b>45.659.651</b>	<b>136.683.596</b>	<b>66.769.991</b>	<b>36.698.091</b>	<b>1.065.374</b>	<b>2.308.629</b>	-	-	-	<b>218.992</b>	<b>9.494.987</b>	<b>185.921.282</b>	<b>181.923.684</b>	<b>367.844.966</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*) Kredi riski azaltıcı 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 ipotegile teminatlandırılmış alacaklar

10- Tahsilat 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- Diğer alacaklar

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## RISK SINIFLARI (\*)

Önceki Dönem (**)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	7.835	-	-	-	-	782.937	464.363	390.236	39.906	73.510	-	-	-	-	1.097.788	660.999	1.758.787
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	646.516	410.751	359.198	39.575	67.386	-	-	-	-	1.012.149	511.277	1.523.426
Ormançılık	-	7.835	-	-	-	-	34.614	33.426	18.643	113	774	-	-	-	-	29.214	66.191	95.405
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	101.807	20.186	12.395	218	5.350	-	-	-	-	56.425	83.531	139.956
<b>Sanayi</b>	5	-	4	-	-	-	51.086.181	4.426.128	3.830.229	320.016	394.744	-	-	-	-	16.055.855	44.001.452	60.057.307
Madençilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.671.336	191.110	134.900	53.229	16.480	-	-	-	-	573.579	1.493.476	2.067.055
İmalat Sanayi	-	-	3	-	-	-	26.895.150	4.161.823	3.561.264	236.006	373.747	-	-	-	-	13.539.294	21.688.699	35.227.993
Elektrik, Gaz, Su	5	-	1	-	-	-	22.519.695	73.195	134.065	30.781	4.517	-	-	-	-	1.942.982	20.819.277	22.762.259
<b>İnşaat</b>	-	40	209	-	-	-	6.968.450	1.906.155	2.869.988	73.910	184.239	-	-	-	-	6.283.384	5.719.607	12.002.991
<b>Hizmetler</b>	405	211	25.989	1.095.933	-	45.129.339	51.898.265	10.685.498	10.627.059	345.416	1.289.151	-	-	-	50.773	49.608.331	71.539.708	121.148.039
Toptan ve Perakende Ticaret	366	-	319	-	-	-	24.707.308	8.174.887	5.246.480	225.190	608.593	-	-	-	-	21.410.618	17.552.525	38.963.143
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	298	-	-	-	3.568.482	543.114	2.332.252	49.259	80.657	-	-	-	-	1.857.626	4.716.436	6.574.062
Ulaştırma ve Haberleşme	-	211	4	-	-	-	10.435.918	1.387.036	854.310	35.635	97.271	-	-	-	-	3.223.989	9.586.396	12.810.385
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	1.095.933	-	45.129.339	7.080.746	76.859	59.425	446.408	-	-	-	50.773	20.297.583	33.650.273	53.947.856
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.026.164	140.476	1.632.391	6.531	13.395	-	-	-	-	1.212.179	4.606.778	5.818.957
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2	-	25.085	-	-	-	437.330	85.278	200.020	8.863	11.054	-	-	-	-	599.075	168.557	767.632
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37	-	283	-	-	-	1.642.317	277.848	302.181	11.565	31.773	-	-	-	-	1.007.261	1.258.743	2.266.004
<b>Diğer</b>	70.609.168	73.450	50.200	-	-	829.518	11.266.928	28.787.869	11.039.906	142.285	16.259.458	-	-	-	8.637.092	102.203.336	45.492.538	147.695.874
<b>Toplam</b>	70.609.578	81.536	76.402	1.095.933	-	45.958.857	122.002.761	46.270.013	28.757.418	921.533	18.201.102	-	-	-	8.687.865	175.248.694	167.414.304	342.662.998

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan paratende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsilî geçmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 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
- Diğer alacaklar

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM RİSK SINIFLARI (*)	VADEYE KALAN SÜRE					VADESİZ	TOPLAM
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ		
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	<b>67.305.286</b>
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.575	253	1.217	2.081	126.040	489	<b>132.655</b>
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394	106	1.572	234	59.343	2.694	<b>64.343</b>
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6.379	1.436.992	-	<b>1.443.371</b>
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	<b>45.659.651</b>
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	<b>136.683.596</b>
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	<b>66.769.991</b>
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	<b>36.698.091</b>
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.065.374	<b>1.065.374</b>
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	304.970	233.797	13.009	28.980	213.055	1.514.818	<b>2.308.629</b>
12 İpotek teminatl 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	<b>218.992</b>
17 Diğer alacaklar	646.707	-	-	-	-	8.848.280	<b>9.494.987</b>
<b>Toplam</b>	<b>45.007.874</b>	<b>36.636.768</b>	<b>18.161.349</b>	<b>28.009.102</b>	<b>206.427.965</b>	<b>33.601.908</b>	<b>367.844.966</b>

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM RİSK SINIFLARI (*)	VADEYE KALAN SÜRE					VADESİZ	TOPLAM
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.881.816	20.527.333	223.550	3.497.122	34.014.294	5.465.463	<b>70.609.578</b>
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.299	15	1.186	733	74.954	349	<b>81.536</b>
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.315	2.349	1.761	41.811	28.404	762	<b>76.402</b>
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1.095.933	-	<b>1.095.933</b>
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.445.998	2.951.136	3.435.926	3.655.692	20.789.596	680.509	<b>45.958.857</b>
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.813.989	10.419.058	11.392.679	21.222.867	68.054.577	1.099.591	<b>122.002.761</b>
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.842.651	4.230.092	6.257.224	4.131.880	14.600.094	6.208.072	<b>46.270.013</b>
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	702.404	1.333.229	1.844.071	2.644.252	22.181.094	52.368	<b>28.757.418</b>
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	921.533	<b>921.533</b>
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	224.368	476.605	6.363	1.031.201	16.187.077	275.488	<b>18.201.102</b>
12 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	8.687.865	<b>8.687.865</b>
<b>Toplam</b>	<b>42.916.840</b>	<b>39.939.817</b>	<b>23.162.760</b>	<b>36.225.558</b>	<b>177.026.023</b>	<b>23.392.000</b>	<b>342.662.998</b>

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 DERECE NOTU	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'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

CARİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI										ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
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
ÖNCEKİ DÖNEM											
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	66.022.413	-	19.754.057	-	63.019.892	40.582.050	135.167.182	6.807.219	10.510.399	799.786	1.191.520
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	59.223.592	-	12.186.170	-	54.233.496	40.283.953	122.578.041	6.754.537	10.450.895	799.786	1.191.520

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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.

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİ RİSKİ			
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ RİSKLER	TAHSİLİ GEÇİKMİŞ RİSKLER	DEĞER AYARLAMALARI	ÖZEL KARŞILIKLAR
<b>Tarım</b>	<b>180.128</b>	<b>18.513</b>	<b>509</b>	<b>114.186</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	174.721	15.170	475	110.949
Ormançılık	2.930	1.645	14	1.996
Balıkçılık	2.477	1.698	20	1.241
<b>Sanayi</b>	<b>1.085.513</b>	<b>707.172</b>	<b>16.311</b>	<b>689.413</b>
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
<b>İnşaat</b>	<b>577.223</b>	<b>272.042</b>	<b>4.593</b>	<b>358.482</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2.042.009</b>	<b>4.139.420</b>	<b>60.341</b>	<b>1.158.689</b>
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
<b>Diğer</b>	<b>3.381.821</b>	<b>4.103.598</b>	<b>93.102</b>	<b>2.948.899</b>
<b>Toplam</b>	<b>7.266.694</b>	<b>9.240.745</b>	<b>174.856</b>	<b>5.269.669</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ RİSKİ			
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ RİSKLER	TAHSİLİ GEÇİKMİŞ RİSKLER	DEĞER AYARLAMALARI	ÖZEL KARŞILIKLAR
<b>Tarım</b>	<b>162.877</b>	<b>19.405</b>	<b>336</b>	<b>82.426</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	155.940	15.102	318	80.775
Ormançılık	1.391	3.877	10	986
Balıkçılık	5.546	426	8	665
<b>Sanayi</b>	<b>1.291.030</b>	<b>381.753</b>	<b>1.203</b>	<b>776.092</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	186.656	14.860	43	122.345
İmalat Sanayi	953.722	363.375	1.126	535.138
Elektrik, Gaz, Su	150.652	3.518	34	118.609
<b>İnşaat</b>	<b>366.991</b>	<b>211.757</b>	<b>1.213</b>	<b>177.843</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.575.966</b>	<b>752.466</b>	<b>7.036</b>	<b>934.594</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1.003.876	447.330	2.418	568.179
Otel ve Lokanta Hizmetleri	213.135	97.933	466	117.046
Ulaştırma ve Haberleşme	255.542	141.892	3.963	195.881
Mali Kuruluşlar	32.396	2.926	12	19.465
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	25.267	14.867	35	11.064
Serbest Meslek Hizmetleri	11	-	-	11
Eğitim Hizmetleri	18.101	20.692	40	6.375
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	27.638	26.826	102	16.573
<b>Diğer</b>	<b>3.007.290</b>	<b>3.160.820</b>	<b>134.043</b>	<b>2.675.031</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.404.154</b>	<b>4.526.201</b>	<b>143.831</b>	<b>4.645.986</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	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

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1 Özel Karşılıklar	3.597.081	2.307.222	1.243.523	(14.794)	4.645.986
2 Genel Karşılıklar	2.457.552	597.780	31.956	4.600	3.027.976

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

## 4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

ÜLKE ADI	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
<b>Toplam</b>	<b>197.874.932</b>	<b>391.821</b>	<b>198.266.753</b>

## 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 2016 tarihi itibarıyla 16.885.902 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 7.939.559 TL) ve 18.057.131 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 9.437.913 TL) oluşmak üzere 1.171.229 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2015: 1.498.354 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	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	<b>3,5130</b>	<b>3,7020</b>
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5130	3,7020
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5250	3,6863
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5370	3,6776
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5170	3,6756
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3,5020	3,6610
	<b>USD</b>	<b>EURO</b>
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>3,4955</b>	<b>3,6814</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
<b>CARİ DÖNEM</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.193.774	10.590.972	1.443.016	17.227.762
Bankalar	6.766.453	7.645.367	1.254.715	15.666.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	88.320	367.780	14.424	470.524
Para Piyasalarından Alacaklar	351.691	-	-	351.691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.611.436	2.871.273	3.458	5.486.167
Krediler (*)	35.532.360	49.123.510	3.164.110	87.819.980
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.051	-	574	1.625
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	129.789	10.840.784	-	10.970.573
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	46.884	95.692	-	142.576
Maddi Duran Varlıklar	84.999	266	53.892	139.157
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4.053.901	2.194.545	105.143	6.353.589
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>54.860.658</b>	<b>83.730.189</b>	<b>6.039.332</b>	<b>144.630.179</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2.124.101	1.311.897	288.730	3.724.728
Döviz Tevdiat Hesabı	32.535.601	58.876.377	5.500.763	96.912.741
Para Piyasalarına Borçlar	259.140	266.941	87	526.168
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.510.806	30.796.534	146.834	43.454.174
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.192.240	8.690.657	991.105	11.874.002
Muhtelif Borçlar	129.755	905.722	44.183	1.079.660
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	75.226	76.888	-	152.114
Diğer Yükümlülükler (***)	561.579	1.112.989	2.117.926	3.792.494
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>50.388.448</b>	<b>102.038.005</b>	<b>9.089.628</b>	<b>161.516.081</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4.472.210</b>	<b>(18.307.816)</b>	<b>(3.050.296)</b>	<b>(16.885.902)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3.601.299)</b>	<b>18.158.120</b>	<b>3.500.310</b>	<b>18.057.131</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18.444.171	61.491.621	6.826.814	86.762.606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(22.045.470)	(43.333.501)	(3.326.504)	(68.705.475)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>42.557.470</b>	<b>85.807.550</b>	<b>8.192.768</b>	<b>136.557.788</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>44.136.917</b>	<b>92.755.644</b>	<b>7.604.786</b>	<b>144.497.347</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1.579.447)</b>	<b>(6.948.094)</b>	<b>587.982</b>	<b>(7.939.559)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2.017.703</b>	<b>7.542.704</b>	<b>(122.494)</b>	<b>9.437.913</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18.087.595	48.947.401	8.290.949	75.325.945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(16.069.892)	(41.404.697)	(8.413.443)	(65.888.032)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 6.396.564 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 324.421 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2.026.567 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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.

### 4.4.1 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI (YENİDEN FİYATLANDIRMAYA KALAN SÜRELER İTİBARIYLA)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.892.432	-	-	-	-	6.059.042	<b>23.951.474</b>
Bankalar	6.642.107	2.287.260	3.103.033	21.108	-	4.827.536	<b>16.881.044</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	63.776	34.448	17.241	43.336	44.247	3.602.493	<b>3.805.541</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	373.860	-	-	-	-	11	<b>373.871</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.613.361	5.753.708	5.630.419	3.956.191	4.512.684	1.517.085	<b>23.983.448</b>
Verilen Krediler	49.351.478	25.521.684	59.026.227	50.347.703	12.807.805	4.354.199	<b>201.409.096</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	499.275	2.002.859	5.554.835	5.329.013	7.297.741	2.425.973	<b>23.109.696</b>
Diğer Varlıklar	1.296.742	1.263.427	2.189.367	2.932.780	300.882	10.624.571	<b>18.607.769</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>78.733.031</b>	<b>36.863.386</b>	<b>75.521.122</b>	<b>62.630.131</b>	<b>24.963.359</b>	<b>33.410.910</b>	<b>312.121.939</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1.253.814	94.014	322.916	-	-	2.817.202	<b>4.487.946</b>
Diğer Mevduat	98.198.502	22.668.701	13.539.995	1.640.164	13.467	38.141.038	<b>174.201.867</b>
Para Piyasalarına Borçlar	10.487.135	207.001	218.766	259.140	47.531	10.620	<b>11.230.193</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.339.748	<b>9.339.748</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	676.307	1.760.759	5.012.872	7.843.021	2.098.303	354.386	<b>17.745.648</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.334.313	17.633.891	8.921.661	5.207.247	179.075	305.666	<b>46.581.853</b>
Diğer Yükümlülükler	4.296	5.577	11.463	-	-	48.513.348	<b>48.534.684</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>124.954.367</b>	<b>42.369.943</b>	<b>28.027.673</b>	<b>14.949.572</b>	<b>2.338.376</b>	<b>99.482.008</b>	<b>312.121.939</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>47.493.449</b>	<b>47.680.559</b>	<b>22.624.983</b>	-	<b>117.798.991</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(46.221.336)</b>	<b>(5.506.557)</b>	-	-	-	<b>(66.071.098)</b>	<b>(117.798.991)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>8.702.855</b>	<b>11.799.365</b>	<b>12.492.698</b>	<b>5.452.678</b>	<b>4.244.593</b>	-	<b>42.692.189</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(2.015.891)</b>	<b>(6.163.621)</b>	<b>(9.696.072)</b>	<b>(13.715.662)</b>	<b>(11.205.806)</b>	-	<b>(42.797.052)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(39.534.372)</b>	<b>129.187</b>	<b>50.290.075</b>	<b>39.417.575</b>	<b>15.663.770</b>	<b>(66.071.098)</b>	<b>(104.863)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	237.533	-	-	-	-	25.049.104	<b>25.286.637</b>
Bankalar	7.922.534	2.103.704	2.260.840	8.924	-	4.010.164	<b>16.306.166</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	12.065	62.686	34.492	64.627	34.813	1.740.714	<b>1.949.397</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	80.360	-	-	-	-	6	<b>80.366</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.064.920	8.307.301	5.615.120	4.521.806	3.910.727	1.335.896	<b>24.755.770</b>
Verilen Krediler (**)	41.509.895	23.332.111	49.834.084	42.221.450	11.525.190	3.530.571	<b>171.953.301</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	878.945	1.839.476	5.475.789	4.164.735	7.166.113	1.792.188	<b>21.317.246</b>
Diğer Varlıklar	1.133.112	1.547.350	1.871.848	2.719.019	323.575	10.403.391	<b>17.998.295</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>52.839.364</b>	<b>37.192.628</b>	<b>65.092.173</b>	<b>53.700.561</b>	<b>22.960.418</b>	<b>47.862.034</b>	<b>279.647.178</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3.493.949	1.433.808	253.033	-	-	1.779.391	<b>6.960.181</b>
Diğer Mevduat	76.676.068	24.774.342	15.012.882	1.221.025	5.862	31.484.071	<b>149.174.250</b>
Para Piyasalarına Borçlar	13.576.686	221.243	2.520.164	190.026	39.310	20.367	<b>16.567.796</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.580.022	<b>8.580.022</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.272.460	1.431.663	2.416.522	6.933.473	3.117.821	339.658	<b>15.511.597</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.293.797	14.500.177	4.855.756	5.461.252	185.718	222.987	<b>39.519.687</b>
Diğer Yükümlülükler	2.596	40.791	9.322	-	-	43.280.936	<b>43.333.645</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>109.315.556</b>	<b>42.402.024</b>	<b>25.067.679</b>	<b>13.805.776</b>	<b>3.348.711</b>	<b>85.707.432</b>	<b>279.647.178</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>40.024.494</b>	<b>39.894.785</b>	<b>19.611.707</b>	-	<b>99.530.986</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(56.476.192)</b>	<b>(5.209.396)</b>	-	-	-	<b>(37.845.398)</b>	<b>(99.530.986)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>5.715.518</b>	<b>8.832.982</b>	<b>11.606.458</b>	<b>5.418.346</b>	<b>2.626.080</b>	-	<b>34.199.384</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1.973.392)</b>	<b>(5.600.588)</b>	<b>(9.071.991)</b>	<b>(10.429.335)</b>	<b>(7.396.845)</b>	-	<b>(34.472.151)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(52.734.066)</b>	<b>(1.977.002)</b>	<b>42.558.961</b>	<b>34.883.796</b>	<b>14.840.942</b>	<b>(37.845.398)</b>	<b>(272.767)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

## 4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%)

CARİ DÖNEM	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,52	-	4,22
Bankalar	(0,35)-2,00	0,66-3,65	-	9,09-12,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,18	5,77	-	7,16-14,56
Para Piyasalarından Alacaklar	0,05	-	-	8,33-8,43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0,65-4,88	3,24-11,88	-	9,89-14,47
Verilen Krediler	0,21-13,00	1,16-10,35	3,41	10,25-15,26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0,19	5,53	-	10,22
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,20-0,42	0,80-1,60	-	9,39-9,58
Diğer Mevduat	0,01-6,70	0,01-2,31	1,22	7,00-15,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,05-2,62	-	5,00-11,20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,48	5,13	0,64	10,09-11,24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,25-4,55	1,15-4,86	-	10,19-25,00

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bankası	-	0,35	-	2,90
Bankalar	0,13-1,75	0,05-7,53	-	10,05-14,70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,66	4,64	-	7,07-14,56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,55-2,25	-	10,00-10,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0,46-5,50	2,79-11,88	-	9,89-14,47
Verilen Krediler	0,20-14,00	0,67-11,00	3,04	10,00-15,85
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0,19	5,49	-	10,76
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,1-1,13	0,35-1,37	-	10,69-10,80
Diğer Mevduat	0,95-9,00	1,43-3,75	1,19	7,00-11,41
Para Piyasalarına Borçlar	0,05-0,15	0,75-2,75	1,49	6,00-13,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,42	4,83	1,01	9,94-11,92
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,25-6,25	0,90-5,44	1,50	11,06-15,75

## 4.5 KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 4.5.1 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
<b>1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>124.138</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>27.097</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1.014</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA		
HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ
<b>1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>123.682</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>27.097</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1.014</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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		
		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	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>7.080</b>	<b>7.080</b>	<b>13.997</b>	<b>-</b>	<b>13.997</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	11.203	-	11.203
3	Diğer Hisse Senetleri	213.303	213.303	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>213.303</b>	<b>213.303</b>	<b>11.203</b>	<b>-</b>	<b>11.203</b>

## 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	153.120	152.857	12.229
<b>Toplam</b>	<b></b>	<b>153.120</b>	<b>152.857</b>	<b>12.229</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152.663	152.400	12.192
<b>Toplam</b>	<b></b>	<b>152.663</b>	<b>152.400</b>	<b>12.192</b>

(\*) 31 Aralık 2016 tarihli RAV toplamına ilaveten bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1.125.107 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

## 4.6 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.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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'nın 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 tabii olduğu mevzuat göz önünde bulundurulmaktadır.

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.

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılmayan 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 bulundurulmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB/BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

## 4.6.1 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 aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %4,97'si nakit, %47,12'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %47,91'i 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 %67,79'unu mevduat, %21,93'ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6,73'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatsız ve teminatlı 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 bulundurulmaktadır. Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışları hesaplanmaktadır.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			<b>45.090.574</b>	<b>22.119.347</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			45.090.574	22.119.347
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116.761.030	56.119.861	10.456.146	5.602.111
3 İstikrarlı mevduat	24.399.138	197.514	1.219.957	9.876
4 Düşük istikrarlı mevduat	92.361.892	55.922.347	9.236.189	5.592.235
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52.366.443	31.129.537	30.831.694	17.157.234
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	37.094.336	24.296.740	18.652.878	12.182.976
8 Diğer teminatsız borçlar	15.272.107	6.832.797	12.178.816	4.974.258
9 Teminatlı borçlar			367.422	367.422
10 Diğer nakit çıkışları	51.791.461	15.362.666	12.104.797	11.314.382
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.048.417	10.460.072	9.048.417	10.460.072
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42.743.044	4.902.594	3.056.380	854.310
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2.145.910	2.004.151	107.296	100.208
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55.273.763	38.426.973	2.763.688	1.921.349
16 <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>56.631.043</b>	<b>36.462.706</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	19.528	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	20.265.164	7.568.440	13.532.742	5.254.539
19 Diğer nakit girişleri	1.744.748	5.749.639	1.738.284	5.743.356
20 <b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>22.029.440</b>	<b>13.318.079</b>	<b>15.271.026</b>	<b>10.997.895</b>
			<b>ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER</b>	
21 <b>Toplam YKLV Stoku</b>			<b>45.090.574</b>	<b>22.119.347</b>
22 <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>41.360.017</b>	<b>25.464.811</b>
23 <b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>108.97</b>	<b>86.72</b>

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			<b>39.416.728</b>	<b>27.406.063</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			39.416.728	27.406.063
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	100.556.598	48.941.016	8.499.088	4.340.569
3 İstikrarlı mevduat	31.131.436	11.070.653	1.556.572	553.533
4 Düşük istikrarlı mevduat	69.425.162	37.870.363	6.942.516	3.787.036
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48.665.532	29.472.577	29.276.756	16.915.052
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	35.289.145	23.871.372	18.171.273	12.386.455
8 Diğer teminatsız borçlar	13.376.387	5.601.205	11.105.483	4.528.597
9 Teminatlı borçlar			288.203	288.203
10 Diğer nakit çıkışları	51.403.023	14.852.599	9.692.156	7.208.597
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.497.322	6.094.576	6.497.322	6.422.203
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44.905.701	8.758.023	3.194.834	786.394
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16.748.440	11.718.247	837.422	585.912
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	32.151.508	22.252.881	1.607.575	1.112.644
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>50.201.200</b>	<b>30.450.977</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	19.618	194	194	194
18 Teminatsız alacaklar	21.630.616	8.738.676	15.428.076	6.814.208
19 Diğer nakit girişleri	751.334	290.107	744.547	286.962
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>22.401.568</b>	<b>9.028.977</b>	<b>16.172.817</b>	<b>7.101.364</b>
			<b>ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER</b>	
<b>21 Toplam YKLV Stoku</b>			<b>39.416.728</b>	<b>27.406.063</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>34.028.384</b>	<b>23.349.613</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>116.04</b>	<b>118.08</b>

(\*) Ay sonları 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 2015	%104,50	%108,78
30 Kasım 2015	%123,34	%115,35
31 Aralık 2015	%120,27	%130,13

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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
<b>CARİ DÖNEM</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.451.124	15.500.350	-	-	-	-	-	<b>23.951.474</b>
Bankalar	6.568.580	3.128.098	1.600.736	1.993.801	3.589.829	-	-	<b>16.881.044</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	39.242	988.141	751.345	1.315.803	387.478	323.532	-	<b>3.805.541</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	373.871	-	-	-	-	-	<b>373.871</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	218.812	23.065	34.141	498.172	11.326.666	11.882.592	-	<b>23.983.448</b>
Verilen Krediler (**)	419.535	33.315.960	16.942.938	48.906.728	73.225.524	24.329.134	4.269.277	<b>201.409.096</b>
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	-	139.741	452.201	181.994	9.023.268	13.312.492	-	<b>23.109.696</b>
Diğer Varlıklar	1.965.205	2.556.581	1.347.542	1.952.874	3.672.114	537.820	6.575.633	<b>18.607.769</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17.662.498</b>	<b>56.025.807</b>	<b>21.128.903</b>	<b>54.849.372</b>	<b>101.224.879</b>	<b>50.385.570</b>	<b>10.844.910</b>	<b>312.121.939</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2.912.446	1.154.085	94.146	327.269	-	-	-	<b>4.487.946</b>
Diğer Mevduat	43.835.833	92.200.862	22.784.118	13.614.639	1.744.211	22.204	-	<b>174.201.867</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.215.433	1.937.295	20.049.594	15.892.027	6.487.504	-	<b>46.581.853</b>
Para Piyasalarına Borçlar	87	10.496.626	207.399	218.895	259.140	48.046	-	<b>11.230.193</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	649.855	1.689.466	5.053.039	8.223.299	2.129.989	-	<b>17.745.648</b>
Muhtelif Borçlar	1.156.028	8.135.691	13.512	33.689	-	317	511	<b>9.339.748</b>
Diğer Yükümlülükler (***)	1.800.785	1.327.477	913.491	1.227.256	700.949	660.205	41.904.521	<b>48.534.684</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>49.705.179</b>	<b>116.180.029</b>	<b>27.639.427</b>	<b>40.524.381</b>	<b>26.819.626</b>	<b>9.348.265</b>	<b>41.905.032</b>	<b>312.121.939</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(32.042.681)</b>	<b>(60.154.222)</b>	<b>(6.510.524)</b>	<b>14.324.991</b>	<b>74.405.253</b>	<b>41.037.305</b>	<b>(31.060.122)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>526.190</b>	<b>(104.836)</b>	<b>547.096</b>	<b>5.636</b>	<b>87.715</b>	<b>-</b>	<b>1.061.801</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60.394.076	27.198.909	34.159.810	9.584.052	1.610.733	-	132.947.580
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	59.867.886	27.303.745	33.612.714	9.578.416	1.523.018	-	131.885.779
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>4.255.623</b>	<b>4.910.315</b>	<b>6.374.916</b>	<b>1.089.367</b>	<b>223.599</b>	<b>89.084.131</b>	<b>105.937.951</b>
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>14.502.821</b>	<b>58.138.733</b>	<b>17.791.403</b>	<b>49.866.067</b>	<b>84.702.069</b>	<b>45.508.194</b>	<b>9.137.891</b>	<b>279.647.178</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>42.572.000</b>	<b>98.859.842</b>	<b>30.284.090</b>	<b>36.940.489</b>	<b>25.072.261</b>	<b>9.049.355</b>	<b>36.869.141</b>	<b>279.647.178</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(28.069.179)</b>	<b>(40.721.109)</b>	<b>(12.492.687)</b>	<b>12.925.578</b>	<b>59.629.808</b>	<b>36.458.839</b>	<b>(27.731.250)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(9.927)</b>	<b>(59.699)</b>	<b>(650.163)</b>	<b>32.032</b>	<b>87.117</b>	<b>-</b>	<b>(600.640)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46.286.344	20.165.592	38.984.741	12.510.105	1.344.295	-	119.291.077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46.296.271	20.225.291	39.634.904	12.478.073	1.257.178	-	119.891.717
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>4.256.442</b>	<b>1.122.260</b>	<b>8.073.184</b>	<b>1.221.929</b>	<b>126.820</b>	<b>83.888.837</b>	<b>98.689.472</b>

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.  
(\*\*) Finansal tablolarda, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198.118 TL (31 Aralık 2016: -) tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.  
(\*\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	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
<b>Toplam</b>	<b>254.247.507</b>	<b>252.945.344</b>	<b>46.724.832</b>	<b>106.244.509</b>	<b>26.525.605</b>	<b>39.026.944</b>	<b>25.814.993</b>	<b>8.608.461</b>

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	6.960.181	6.954.324	1.824.605	3.442.881	1.433.805	253.033	-	-
Diğer Mevduat	149.174.250	148.600.117	36.490.362	71.075.634	24.708.119	14.905.302	1.404.773	15.927
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	39.519.687	39.396.379	-	2.002.970	1.828.112	14.413.379	15.627.055	5.524.863
Para Piyasalarına Borçlar	16.567.796	16.547.426	-	13.576.686	221.241	2.520.164	190.025	39.310
İhraç Edilen Menkul Değerler	15.511.597	15.171.939	-	331.132	1.353.146	3.343.310	7.026.530	3.117.821
<b>Toplam</b>	<b>227.733.511</b>	<b>226.670.185</b>	<b>38.314.967</b>	<b>90.429.303</b>	<b>29.544.423</b>	<b>35.435.188</b>	<b>24.248.383</b>	<b>8.697.921</b>

## 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 bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8,23 (31 Aralık 2015: %7,85) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %15,08 ve bilanço içi risk tutarı %11,23 artarken, bilanço dışı kalemler %4,29 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 38 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (***)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	291.042.716	274.837.997
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	4.087.480	4.809.181
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(8.436.784)	(7.361.166)
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	14.523.665	13.578.561
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.550.420	3.948
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	423.189.090	385.659.874

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

(\*\*) Cari dönem için 30 Eylül 2016 uyarınca hazırlanan, önceki dönem için 31 Aralık 2015 uyarınca hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR	CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	305.441.515	274.606.088
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(380.379)	(299.347)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	305.061.136	274.306.741
<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.494.125	2.589.359
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8.482.319	7.379.472
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11.976.444	9.968.831
<b>MENKUL KIYMET VEYA EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1.645.458	1.173.806
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)	1.645.458	1.173.806
<b>BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	107.056.472	100.214.444
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.550.420)	(3.948)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	104.506.052	100.210.496
<b>SERMAYE VE TOPLAM RİSK</b>		
13 Ana sermaye	34.836.155	30.270.121
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	423.189.090	385.659.874
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>		
15 Kaldıraç oranı	%8,23	%7,85

(\*) 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
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>286.623.676</b>	<b>257.255.487</b>	<b>287.919.196</b>	<b>258.793.913</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	373.871	80.366	373.871	80.366
Bankalar (*)	37.747.565	39.148.804	37.747.565	39.148.804
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23.983.448	24.755.770	23.983.448	24.755.770
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	23.109.696	21.317.246	22.799.307	21.467.440
Verilen Krediler (**)	201.409.096	171.953.301	203.015.005	173.341.533
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>263.587.255</b>	<b>236.313.533</b>	<b>263.587.255</b>	<b>236.313.533</b>
Bankalar Mevduatı	4.487.946	6.960.181	4.487.946	6.960.181
Diğer Mevduat	174.201.867	149.174.250	174.201.867	149.174.250
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	57.812.046	56.087.483	57.812.046	56.087.483
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	17.745.648	15.511.597	17.745.648	15.511.597
Muhtelif Borçlar	9.339.748	8.580.022	9.339.748	8.580.022

(\*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(\*\*) Finansal tablolarda, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198.118 TL (31 Aralık 2016: -) tutarındaki kredi yukarıda "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	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
Verilen Krediler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	666.295	-	666.295
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>23.324.913</b>	<b>4.513.742</b>	<b>616.629</b>	<b>28.455.284</b>
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
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı</b>	<b>977</b>	<b>5.819.499</b>	<b>-</b>	<b>5.820.476</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18.457.898	5.724.174	573.698	24.755.770
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	192.976	31.325	-	224.301
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	285	1.724.811	-	1.725.096
Verilen Krediler	-	198.118	-	198.118
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	680.997	-	680.997
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>18.651.159</b>	<b>8.359.425</b>	<b>573.698</b>	<b>27.584.282</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.617	2.618.986	-	2.622.603
Alınan Krediler	-	5.688.704	-	5.688.704
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	250.491	-	250.491
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı</b>	<b>3.617</b>	<b>8.558.181</b>	<b>-</b>	<b>8.561.798</b>

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 varlıklar;

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

## 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 tarihi 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 AĞIRLIKLILIK TUTARLAR

#### 4.10.1.1 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 gözeterek bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

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

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile yönetim kurulunun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemede, 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. Azaltılmayan 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 raporlanmaktadır.

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 AĞIRLIKLILIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	YÜKÜMLÜLÜĞÜ
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	222.091.394	212.052.500	17.767.311
2 Standart yaklaşım	222.091.394	212.052.500	17.767.311
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5.680.859	2.769.808	454.469
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.680.859	2.769.808	454.469
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	6.136.375	6.826.925	490.910
17 Standart yaklaşım	6.136.375	6.826.925	490.910
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	21.096.899	18.707.904	1.687.752
20 Temel gösterge yaklaşımı	21.096.899	18.707.904	1.687.752
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3.420.013	1.157.480	273.601
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>258.425.540</b>	<b>241.514.617</b>	<b>20.674.043</b>

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



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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

	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI			
			KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (**)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN (***)
<b>VARLIKLAR</b>						
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 fin. 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 fin. 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
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>291.042.716</b>	<b>312.121.939</b>	<b>306.276.004</b>	<b>18.273.909</b>	<b>2.572.873</b>	<b>2.223.104</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>						
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	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Riskten korunma amaçlı türev fin. 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
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>291.042.716</b>	<b>312.121.939</b>	<b>-</b>	<b>13.612.683</b>	<b>47.163</b>	<b>298.488.120</b>

(\*) 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 Resmî 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 (g) 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

	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş 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 değerlendirilmiş tutarları	14.027.662	14.027.662	14.027.662	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	13.612.683	-	13.612.683	-
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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 değerlendirme ayarlaması	-	-	1.495.079	-
<b>9 Risk tutarları</b>	<b>561.966.197</b>	<b>328.664.832</b>	<b>7.949.371</b>	<b>168.338.414</b>

(\*) 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 KREDİ 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 ayırtıracak 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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

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

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

Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, bölge müdürlükleri, genel müdürlük krediler birimleri, gerekmesi halinde kredi komitesi ve yönetim kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri yönetim 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 yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Riski Komitesi, Bireysel Krediler Riski Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

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

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

## 4.10.3.1.2 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDAYER 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 <b>Toplam</b>	<b>7.266.694</b>	<b>359.697.886</b>	<b>5.270.111</b>	<b>361.694.469</b>

## 4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARİ DÖNEM
1 <b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>6.090.168</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4.227.196
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	1.687.658
5 Diğer değişimler	1.718.873
6 <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>6.910.833</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

### 4.10.3.1.4.2 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	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNE Tutar
Yurtiçi	5.699.448	4.437.990	1.078.118
Avrupa Birliği Ülkeleri	926.294	461.309	375.057
OECD Ülkeleri	108.053	75.525	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	74.413	74.413	2.459
ABD, Kanada	26.114	20.446	6.800
Diğer Ülkeler	76.511	65.819	225.217
<b>Toplam</b>	<b>6.910.833</b>	<b>5.135.502</b>	<b>1.687.658</b>

CARİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNE Tutar
<b>Tarım</b>	<b>182.986</b>	<b>116.866</b>	<b>10.942</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	178.277	113.925	10.591
Ormançılık	2.340	1.728	205
Balıkçılık	2.369	1.213	146
<b>Sanayi</b>	<b>1.086.460</b>	<b>710.335</b>	<b>413.201</b>
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
<b>İnşaat</b>	<b>517.524</b>	<b>339.852</b>	<b>75.499</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2.054.471</b>	<b>1.222.595</b>	<b>346.090</b>
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
<b>Diğer</b>	<b>3.069.392</b>	<b>2.745.854</b>	<b>841.926</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.910.833</b>	<b>5.135.502</b>	<b>1.687.658</b>

### 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	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
<b>Toplam</b>	<b>812.893</b>	<b>2.295.868</b>	<b>2.181.334</b>	<b>852.465</b>	<b>768.273</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri ve yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

### 4.10.3.2.2 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	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 <b>Toplam</b>	<b>241,441,534</b>	<b>51,803,373</b>	<b>42,649,778</b>	-	-	-	-
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 edilmeyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

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

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

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATINGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RİSK SINIFLARI		
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORJİNAL 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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.10.3.3.2 KONSOLİDE MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI 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
<b>18 Toplam</b>	<b>305.356.497</b>	<b>112.828.087</b>	<b>298.698.818</b>	<b>28.598.006</b>	<b>222.091.394</b>	

## 4.10.3.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%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
<b>18 Toplam</b>	<b>41.971.019</b>	<b>-</b>	<b>7.236.697</b>	<b>19.391.219</b>	<b>57.432.520</b>	<b>66.120.568</b>	<b>134.333.527</b>	<b>811.274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327.296.824</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 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 KONSOLİDE KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIKLI 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					-	-
<b>6 Toplam</b>						<b>3.759.399</b>

### 4.10.4.3 KDA İÇİN KONSOLİDE SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI)	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR
Gelişmiş yonteme 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 yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.013.287	1.921.460
<b>4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>6.013.287</b>	<b>1.921.460</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR

RİSK SINIFLARI	RİSK AĞIRLIKLARI								TOPLAM KREDİ RİSKİ
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>591.390</b>	<b>-</b>	<b>1.103.172</b>	<b>5.421.478</b>	<b>48.612</b>	<b>771.021</b>	<b>13.700</b>	<b>-</b>	<b>7.949.373</b>

## 4.10.4.5 KONSOLİDE KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9.751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.633.799</b>	<b>14.024.052</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.10.4.6 KONSOLİDE KREDİ TÜREVLERİ

	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
<b>Nominal</b>	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	87.825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam kredi swapları	-	7.026.000
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	<b>87.825</b>	<b>7.026.000</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	215	6.677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(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 AĞIRLIKLIL TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM(*)
	Dolaysız peşin ürünler	5.698.712	4.368.788
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.774.024	1.357.912
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	144.125	150.338
3	Kur riski	3.249.988	2.667.300
4	Emtia riski	530.575	193.238
	Opsiyonlar	437.663	2.458.138
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	437.663	2.458.138
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9</b>	<b>Toplam</b>	<b>6.136.375</b>	<b>6.826.926</b>

(\*) Alım satım hesaplarına ilişkin hesaplanan 601.737 TL'lik karşı taraf kredi riski tutarı dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 olağüstü 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 YILLI 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

ÖNCEKİ DÖNEM	İKİ ÖNCEKİ DÖNEM TUTARI	BİR ÖNCEKİ DÖNEM TUTARI	CARİ DÖNEM TUTARI	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILLI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	8.588.400	10.180.473	11.163.774	9.977.549	15	1.496.632
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						18.707.904

## 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 opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, 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	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)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>5.063.647</b>	<b>%13,44</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(5.034.375)</b>	<b>%(13,37)</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM		UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ				
1	TL	(+) 500 baz puan	(3.581.363)	%(10,83)
2	TL	(-) 400 baz puan	3.477.727	%10,51
3	USD	(+) 200 baz puan	(766.486)	%(2,32)
4	USD	(-) 200 baz puan	1.031.044	%3,12
5	EURO	(+) 200 baz puan	(52.426)	%(0,16)
6	EURO	(-) 200 baz puan	50.223	%0,15
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>4.558.994</b>	<b>%13,78</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>(4.400.275)</b>	<b>%(13,30)</b>

## 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, önceliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

#### 4.10.9.1.2 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 özendirir
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

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

Ücretlendirme Komitesi 14 Aralık 2016 tarihli toplantısında üst düzey yöneticiler ile yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmelerine ilişkin daha önce almış olduğu kararları "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" hükümlerini dikkate alarak değerlendirmiştir.

İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

#### 4.10.9.1.3 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 değişiklik 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 %40'ının en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Değişken ücretlendirmelerde özellikli çalışanların tamamı için erteleme oranlarında aynı kurallar geçerlidir. Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri 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 2016 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır.

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

## 5 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.1 KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 5.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.357.697	848.206	1.313.085	886.047
TCMB	5.366.015	15.500.506	946.596	21.896.042
Diğer	-	879.050	-	244.867
<b>Toplam</b>	<b>6.723.712</b>	<b>17.227.762</b>	<b>2.259.681</b>	<b>23.026.956</b>

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,366,015	155	946,596	1,556,782
Vadeli Serbest Hesap	-	38	-	5
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	15,500,313	-	20,339,255
<b>Toplam</b>	<b>5,366,015</b>	<b>15,500,506</b>	<b>946,596</b>	<b>21,896,042</b>

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

#### 5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

##### 5.1.2.1 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	13.777	-	11.930	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.983	-	8.814	-
<b>Toplam</b>	<b>17.760</b>	<b>-</b>	<b>20.744</b>	<b>-</b>

##### 5.1.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	249.419	51.101	242.997	45.551
Swap İşlemleri	1.985.329	803.335	373.851	457.241
Futures İşlemleri	3	1.097	126	34
Opsiyonlar	426.836	92.514	442.563	106.896
Diğer	-	4.079	35.576	20.261
<b>Toplam</b>	<b>2.661.587</b>	<b>952.126</b>	<b>1.095.113</b>	<b>629.983</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN OLARAK SINIFLANDIRILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

## 5.1.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	823.557	831.980	880.565	857.677
Yurtdışı	390.952	14.834.555	44.865	14.523.059
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.214.509</b>	<b>15.666.535</b>	<b>925.430</b>	<b>15.380.736</b>

### Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
AB Ülkeleri	6.369.548	5.362.730	7.046.561	7.174.776
ABD, Kanada	638.547	1.341.532	415.053	314.902
OECD Ülkeleri (1)	17.165	14.604	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	570.815	222.589	96.147	65.058
Diğer	71.671	71.733	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.667.746</b>	<b>7.013.188</b>	<b>7.557.761</b>	<b>7.554.736</b>

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 7.557.761 TL (31 Aralık 2015: 7.554.736 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116.841 TL'si (31 Aralık 2015: 96.799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96.147 TL'si (31 Aralık 2015: 65.058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7.344.773 TL'si (31 Aralık 2015: 7.392.879 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 254.130 TL (31 Aralık 2015: 153.035 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

## 5.1.4 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.4.1 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	2.976.848	21.803	2.170.335	30.909
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.306.605	655.413	10.879.108	1.220.819
<b>Toplam</b>	<b>7.283.453</b>	<b>677.216</b>	<b>13.049.443</b>	<b>1.251.728</b>

### 5.1.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>22.639.523</b>	<b>23.594.194</b>
Borsada İşlem Gören	22.067.470	22.960.201
Borsada İşlem Görmeyen	572.053	633.993
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>174.953</b>	<b>83.886</b>
Borsada İşlem Gören	82.203	7.669
Borsada İşlem Görmeyen	92.750	76.217
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>1.168.972</b>	<b>1.077.690</b>
<b>Toplam</b>	<b>23.983.448</b>	<b>24.755.770</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.5.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>168.241</b>	<b>146</b>	<b>408.529</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	168.241	146	408.529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>2.204.037</b>	<b>474.103</b>	<b>2.113.052</b>	<b>263.954</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>293.178</b>	<b>146</b>	<b>250.323</b>	<b>88</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.497.215</b>	<b>642.490</b>	<b>2.363.521</b>	<b>672.571</b>

### 5.1.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILAN 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	DİĞER
ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR			DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>190.302.117</b>	<b>3.654.915</b>	<b>535.712</b>	<b>9.773.607</b>	<b>4.228.489</b>	<b>909.186</b>
İşletme Kredileri	25.036.594	475.760	31.611	1.188.910	512.795	175.499
İhracat Kredileri	10.392.159	136.762	-	293.705	109.642	23.312
İthalat Kredileri	273.584	-	-	83.269	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler <sup>(*)</sup>	6.324.341	14.517	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	43.381.988	2.359.246	47.346	1.957.402	649.987	55.300
Kredi Kartları	18.485.865	-	428.089	522.710	-	280.601
Diğer	86.407.586	668.630	28.666	5.727.563	2.956.065	374.474
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	<b>1.252</b>	<b>12.739</b>	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190.302.117</b>	<b>3.656.167</b>	<b>548.451</b>	<b>9.773.607</b>	<b>4.228.489</b>	<b>909.186</b>

(\*) Banka'nın "Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar" sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 951.407.360,63 USD ve 7.656.878 EUR tutarlarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

ÖNCEKİ 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	DİĞER
ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR			DİĞER		ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>162.686.478</b>	<b>2.291.261</b>	<b>276.436</b>	<b>7.919.477</b>	<b>3.230.745</b>	<b>629.728</b>
İşletme Kredileri	17.872.912	180.074	247	946.741	358.070	85.849
İhracat Kredileri	7.800.944	9.384	-	143.651	67.004	35.188
İthalat Kredileri	556.941	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler <sup>(*)</sup>	6.982.885	58.193	-	132	-	-
Tüketici Kredileri	37.734.044	1.646.397	41.238	1.785.596	625.868	54.626
Kredi Kartları	16.489.862	-	233.976	590.080	-	406.106
Diğer	75.248.890	397.213	975	4.453.277	2.179.803	47.959
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>162.686.478</b>	<b>2.291.261</b>	<b>276.436</b>	<b>7.919.477</b>	<b>3.230.745</b>	<b>629.728</b>

(\*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198.118 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5.269.501 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 5.781.904 TL).

## Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

CARİ 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
<b>Toplam</b>	<b>7.293.495</b>	<b>1.957.402</b>	<b>522.710</b>	<b>9.773.607</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	17.538	2.356	-	19.894
İpotek	2.863.780	690.628	-	3.354.408
Rehin	779.317	59.788	-	839.105
Çek Senet	86.223	574.200	-	660.423
Diğer	1.420.354	55.544	-	1.475.898
Teminatsız	376.589	403.080	590.080	1.369.749
<b>Toplam</b>	<b>5.543.801</b>	<b>1.785.596</b>	<b>590.080</b>	<b>7.919.477</b>

## Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

CARİ 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
<b>Toplam</b>	<b>7.293.495</b>	<b>1.957.402</b>	<b>522.710</b>	<b>9.773.607</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	205.542	638.582	152.905	997.029
61-90 Gün Arası	62.063	237.112	46.294	345.469
Diğer	5.276.196	909.902	390.881	6.576.979
<b>Toplam</b>	<b>5.543.801</b>	<b>1.785.596</b>	<b>590.080</b>	<b>7.919.477</b>

## Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
DEĞİŞİKLİK SAYISI		
1 veya 2 defa uzatılanlar	3.313.489	4.074.970
3. 4 veya 5 defa uzatılanlar	108.157	115.311
5 üzeri uzatılanlar	234.521	38.208
<b>Toplam</b>	<b>3.656.167</b>	<b>4.228.489</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
DEĞİŞİKLİK SAYISI		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.075.566	2.931.843
3. 4 veya 5 defa uzatılanlar	113.500	282.995
5 üzeri uzatılanlar	102.195	15.907
<b>Toplam</b>	<b>2.291.261</b>	<b>3.230.745</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
<b>UZATILAN SÜRE</b>		
0 - 6 ay	361.795	722.811
6 - 12 ay	442.831	235.537
1 - 2 yıl	1.464.535	315.417
2 - 5 yıl	1.221.799	1.753.567
5 yıl ve üzeri	165.207	1.201.157
<b>Toplam</b>	<b>3.656.167</b>	<b>4.228.489</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
<b>UZATILAN SÜRE</b>		
0 - 6 ay	415.294	568.609
6 - 12 ay	384.555	149.541
1 - 2 yıl	906.567	393.138
2 - 5 yıl	518.517	1.595.093
5 yıl ve üzeri	66.328	524.364
<b>Toplam</b>	<b>2.291.261</b>	<b>3.230.745</b>

## 5.1.5.3 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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>58.449.317</b>	<b>727.414</b>	<b>1.572.624</b>	<b>628.479</b>
İhtisas Dışı Krediler	58.449.317	727.414	1.572.624	628.479
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>131.852.800</b>	<b>3.477.204</b>	<b>8.200.983</b>	<b>4.509.196</b>
İhtisas Dışı Krediler	131.852.800	3.477.204	8.200.983	4.509.196
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190.302.117</b>	<b>4.204.618</b>	<b>9.773.607</b>	<b>5.137.675</b>

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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>51.817.627</b>	<b>605.695</b>	<b>1.127.976</b>	<b>602.501</b>
İhtisas Dışı Krediler	51.817.627	605.695	1.127.976	602.501
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>110.868.851</b>	<b>1.962.002</b>	<b>6.791.501</b>	<b>3.257.972</b>
İhtisas Dışı Krediler	110.868.851	1.962.002	6.791.501	3.257.972
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>162.686.478</b>	<b>2.567.697</b>	<b>7.919.477</b>	<b>3.860.473</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>745.039</b>	<b>41.174.705</b>	<b>41.919.744</b>
Konut Kredisi	29.927	21.414.214	21.444.141
Taşıt Kredisi	66.063	2.133.790	2.199.853
İhtiyaç Kredisi	649.049	17.626.701	18.275.750
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>188</b>	<b>172.014</b>	<b>172.202</b>
Konut Kredisi	188	171.585	171.773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>203.934</b>	<b>2.338.334</b>	<b>2.542.268</b>
Konut Kredisi	2.953	1.180.029	1.182.982
Taşıt Kredisi	117	12.158	12.275
İhtiyaç Kredisi	8.745	838.004	846.749
Diğer	192.119	308.143	500.262
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15.172.949</b>	<b>775.677</b>	<b>15.948.626</b>
Taksitli	7.403.316	775.677	8.178.993
Taksitsiz	7.769.633	-	7.769.633
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>88.081</b>	<b>108.172</b>	<b>196.253</b>
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	88.065	108.172	196.237
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>21.508</b>	<b>91.980</b>	<b>113.488</b>
Konut Kredisi	-	1.165	1.165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21.508	90.725	112.233
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>378</b>
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>1.347</b>	<b>66.774</b>	<b>68.121</b>
Konut Kredisi	75	27.834	27.909
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	204	31.985	32.189
Diğer	1.068	6.955	8.023
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>106.354</b>	<b>1.060</b>	<b>107.414</b>
Taksitli	43.217	1.060	44.277
Taksitsiz	63.137	-	63.137
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1.727</b>	<b>2.052</b>	<b>3.779</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.727	2.052	3.779
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>523.189</b>	<b>-</b>	<b>523.189</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>16.864.316</b>	<b>44.731.146</b>	<b>61.595.462</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>686.529</b>	<b>36.127.574</b>	<b>36.814.103</b>
Konut Kredisi	25.062	18.582.778	18.607.840
Taşıt Kredisi	37.616	1.522.036	1.559.652
İhtiyaç Kredisi	623.722	16.022.760	16.646.482
Diğer	129	-	129
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>170.849</b>	<b>170.849</b>
Konut Kredisi	-	168.194	168.194
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	2.653	2.653
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>240.634</b>	<b>1.642.295</b>	<b>1.882.929</b>
Konut Kredisi	2.222	767.902	770.124
Taşıt Kredisi	22	7.551	7.573
İhtiyaç Kredisi	5.065	714.582	719.647
Diğer	233.325	152.260	385.585
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>14.279.715</b>	<b>566.447</b>	<b>14.846.162</b>
Taksitli	6.850.008	566.447	7.416.455
Taksitsiz	7.429.707	-	7.429.707
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>65.391</b>	<b>97.835</b>	<b>163.226</b>
Taksitli	2.685	-	2.685
Taksitsiz	62.706	97.835	160.541
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>17.241</b>	<b>74.439</b>	<b>91.680</b>
Konut Kredisi	-	1.055	1.055
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	17.241	73.298	90.539
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>141</b>	<b>330</b>	<b>471</b>
Konut Kredisi	-	330	330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	141	-	141
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>1.082</b>	<b>61.862</b>	<b>62.944</b>
Konut Kredisi	137	22.904	23.041
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	238	32.620	32.858
Diğer	707	6.338	7.045
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>92.376</b>	<b>460</b>	<b>92.836</b>
Taksitli	37.692	460	38.152
Taksitsiz	54.684	-	54.684
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>804</b>	<b>1.586</b>	<b>2.390</b>
Taksitli	86	-	86
Taksitsiz	718	1.586	2.304
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>496.664</b>	<b>-</b>	<b>496.664</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>15.880.577</b>	<b>38.743.677</b>	<b>54.624.254</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.767.307</b>	<b>11.094.610</b>	<b>12.861.917</b>
İşyeri Kredileri	3.262	831.376	834.638
Taahhüt Kredileri	107.647	2.174.041	2.281.688
İhtiyaç Kredileri	1.656.398	8.089.193	9.745.591
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>264.798</b>	<b>2.405.434</b>	<b>2.670.232</b>
İşyeri Kredileri	-	72.529	72.529
Taahhüt Kredileri	8.927	730.518	739.445
İhtiyaç Kredileri	255.871	1.602.387	1.858.258
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>868.851</b>	<b>1.720.464</b>	<b>2.589.315</b>
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taahhüt Kredileri	42	14.356	14.398
İhtiyaç Kredileri	668	71.464	72.132
Diğer	868.141	1.634.007	2.502.148
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2.687.757</b>	<b>53.475</b>	<b>2.741.232</b>
Taksitli	1.279.033	53.475	1.332.508
Taksitsiz	1.408.724	-	1.408.724
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>11.271</b>	<b>-</b>	<b>11.271</b>
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11.095	-	11.095
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>881.614</b>	<b>-</b>	<b>881.614</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.481.598</b>	<b>15.273.983</b>	<b>21.755.581</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.335.639</b>	<b>9.681.444</b>	<b>11.017.083</b>
İşyeri Kredileri	3.237	725.187	728.424
Taahhüt Kredileri	88.500	1.968.503	2.057.003
İhtiyaç Kredileri	1.243.902	6.987.754	8.231.656
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>160.480</b>	<b>1.885.722</b>	<b>2.046.202</b>
İşyeri Kredileri	369	53.546	53.915
Taahhüt Kredileri	3.355	542.030	545.385
İhtiyaç Kredileri	156.756	1.290.146	1.446.902
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>785.391</b>	<b>1.455.176</b>	<b>2.240.567</b>
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taahhüt Kredileri	84	12.304	12.388
İhtiyaç Kredileri	76	33.446	33.522
Diğer	785.231	1.408.501	2.193.732
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1.963.886</b>	<b>3.750</b>	<b>1.967.636</b>
Taksitli	953.402	3.750	957.152
Taksitsiz	1.010.484	-	1.010.484
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>7.692</b>	<b>-</b>	<b>7.692</b>
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	7.631	-	7.631
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>831.746</b>	<b>-</b>	<b>831.746</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5.084.834</b>	<b>13.026.092</b>	<b>18.110.926</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	792.965	866.521
Özel (*)	199.282.759	169.739.434
<b>Toplam</b>	<b>200.075.724</b>	<b>170.605.955</b>

(\*) Finansal tablolarda, 31 Aralık 2015 itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198.118 TL (31 Aralık 2016: -) tutarındaki kredi "Özel" satırında gösterilmiştir.

## 5.1.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	185.557.687	159.973.425
Yurtdışı Krediler (*)	14.518.037	10.632.530
<b>Toplam</b>	<b>200.075.724</b>	<b>170.605.955</b>

(\*) Finansal tablolarda, 31 Aralık 2015 itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198.118 TL (31 Aralık 2016: -) tutarındaki kredi "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

## 5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13.289	200
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.289</b>	<b>200</b>

## 5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

ÖZEL KARŞILIKLAR	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	522.689	687.181
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.175.099	661.583
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.093.301	2.949.703
<b>Toplam</b>	<b>4.791.089</b>	<b>4.298.467</b>

## 5.1.5.10 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 SİNİRLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
<b>CARİ DÖNEM</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	296.602	722.845	873.501
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4.364	5.992	88.658
<b>Toplam</b>	<b>300.966</b>	<b>728.837</b>	<b>962.159</b>
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	369.957	237.457	668.876
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.678	2.694	33.007
<b>Toplam</b>	<b>378.635</b>	<b>240.151</b>	<b>701.883</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.123.595</b>	<b>889.101</b>	<b>3.633.117</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	3.340.638	78.690	278.528
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	14.325	2.975.192	2.076.143
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.037.481	2.023.573	24.037
Dönem İçinde Tahsilat (-)	637.883	334.747	540.532
Aktiften Silinen (-) (*)	20.361	13.526	1.652.728
Kurumsal ve Ticari Krediler	19.315	5.709	887.358
Bireysel Krediler	753	5.013	473.297
Kredi Kartları	293	2.804	292.073
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>782.833</b>	<b>1.571.137</b>	<b>3.770.491</b>
Özel Karşılık (-)	522.689	1.175.099	3.093.301
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>260.144</b>	<b>396.038</b>	<b>677.190</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>675.966</b>	<b>919.137</b>	<b>2.790.951</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2.586.434	179.228	210.323
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	25.850	1.610.011	1.585.241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.637.208	1.568.587	15.308
Dönem İçinde Tahsilat (-)	454.957	247.350	578.638
Aktiften Silinen (-) (*)	72.490	3.338	359.452
Kurumsal ve Ticari Krediler	72.430	3.276	185.777
Bireysel Krediler	57	8	125.888
Kredi Kartları	3	54	47.787
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.123.595</b>	<b>889.101</b>	<b>3.633.117</b>
Özel Karşılık (-)	687.181	661.583	2.949.703
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>436.414</b>	<b>227.518</b>	<b>683.414</b>

(\*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.826.030</b>	<b>1.486.364</b>	<b>986.073</b>	<b>4.298.467</b>
Dönem İçi İntikal (+)	1.570.984	1.018.613	598.937	3.188.534
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	206.714	547.505	303.170	1.057.389
Aktiften Silinen (-) (**)	870.281	474.013	294.229	1.638.523
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.320.019</b>	<b>1.483.459</b>	<b>987.611</b>	<b>4.791.089</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.512.557</b>	<b>1.065.533</b>	<b>707.657</b>	<b>3.285.747</b>
Dönem İçi İntikal (+)	825.317	932.704	535.337	2.293.358
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	253.083	387.875	208.972	849.930
Aktiften Silinen (-) (**)	258.761	123.998	47.949	430.708
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.826.030</b>	<b>1.486.364</b>	<b>986.073</b>	<b>4.298.467</b>

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

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

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

CARİ DÖNEM	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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>240.824</b>	<b>458.233</b>	<b>1.273.467</b>
Özel Karşılık (-)	100.824	283.281	916.275
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>140.000</b>	<b>174.952</b>	<b>357.192</b>
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>518.143</b>	<b>170.186</b>	<b>1.307.310</b>
Özel Karşılık (-)	226.212	92.719	982.861
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>291.931</b>	<b>77.467</b>	<b>324.449</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
<b>CARİ DÖNEM (NET)</b>	<b>260.146</b>	<b>396.036</b>	<b>677.190</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	782.835	1.571.135	3.769.175
Özel Karşılık Tutarı (-)	522.689	1.175.099	3.091.985
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	260.146	396.036	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)	-	-	-
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (NET)</b>	<b>436.414</b>	<b>227.518</b>	<b>683.414</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.123.595	889.101	3.631.801
Özel Karşılık Tutarı (-)	687.181	661.583	2.948.387
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	436.414	227.518	683.414
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	3.016	184	-	3.200
İpotek	1.524.646	142.402	-	1.667.048
Rehin	440.060	47.119	-	487.179
Çek Senet	268.837	7.286	-	276.123
Diğer	997.188	1.019.355	-	2.016.543
Teminatsız	217.723	468.953	987.692	1.674.368
<b>Toplam</b>	<b>3.451.470</b>	<b>1.685.299</b>	<b>987.692</b>	<b>6.124.461</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	16.662	201	-	16.863
İpotek	1.046.662	90.285	-	1.136.947
Rehin	444.581	53.690	-	498.271
Çek Senet	369.173	9.390	-	378.563
Diğer	641.807	1.072.225	-	1.714.032
Teminatsız	459.543	453.027	988.567	1.901.137
<b>Toplam</b>	<b>2.978.428</b>	<b>1.678.818</b>	<b>988.567</b>	<b>5.645.813</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.5.11 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.

## 5.1.5.12 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

## 5.1.6 GRUBUN FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.849.102	851.570	1.933.647	847.500
Orta ve Uzun Vadeli	63.026	87.525	15.138	87.322
<b>Toplam</b>	<b>1.912.128</b>	<b>939.095</b>	<b>1.948.785</b>	<b>934.822</b>

## 5.1.7 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)

### 5.1.7.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5.793.705	4.341.183	4.956.015	2.108.752
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.147.892	-	4.081.537	317.809
<b>Toplam</b>	<b>8.941.597</b>	<b>4.341.183</b>	<b>9.037.552</b>	<b>2.426.561</b>

### 5.1.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	19.108.804	-	17.776.978	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19.108.804</b>	<b>-</b>	<b>17.776.978</b>	<b>-</b>

### 5.1.7.3 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>20.705.624</b>	<b>19.522.643</b>	<b>20.705.624</b>	<b>19.522.643</b>
Borsada İşlem Görenler	20.462.344	19.106.455	20.462.344	19.106.455
Borsada İşlem Görmeyenler	243.280	416.188	243.280	416.188
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2.404.072</b>	<b>1.794.603</b>	<b>2.404.072</b>	<b>1.794.603</b>
<b>Toplam</b>	<b>23.109.696</b>	<b>21.317.246</b>	<b>23.109.696</b>	<b>21.317.246</b>

### 5.1.7.4 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>21.317.246</b>	<b>20.667.042</b>	<b>21.317.246</b>	<b>20.667.042</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.051.504	2.034.482	2.051.504	2.034.482
Yıl İçindeki Alımlar	314.669	1.149.619	314.669	1.149.619
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1.186.759)	(2.971.993)	(1.186.759)	(2.971.993)
Değerleme Etkisi	613.036	438.096	613.036	438.096
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>23.109.696</b>	<b>21.317.246</b>	<b>23.109.696</b>	<b>21.317.246</b>

Önceki dönemde;

(\*) İlgili mevzuatın (TMS 39) yatırımların satışına ve sınıflamasına izin verdiği sınırlar dahilinde 300,000,000 USD krediye bağlı tahvil vadesinden önce satılmıştır.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.8 İŞTİRAKLER

### 5.1.8.1 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 <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	10,15	10,15
3 Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0,77	0,77
4 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	5,25	5,28
5 Borsa İstanbul AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0,30	0,34
6 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
7 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ <sup>(2)</sup>	Ankara/Türkiye	2,48	2,48
8 Kredi Garanti Fonu AŞ <sup>(1)</sup>	Ankara/Türkiye	1,75	1,75

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI <sup>(*)</sup>	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	13.824	7.310	1.982	803	4	122	383	-
2	75.434	44.177	48.085	672	-	14.517	9.605	-
3	885.750	70.170	3.534	12.885	1.102	(3.130)	(791)	-
4	7.494.521	994.440	98.224	216.309	5.881	162.178	132.453	-
5	1.084.281	1.043.795	211.102	27.176	979	223.697	289.559	-
6	185.448	129.648	135.578	2.817	90	16.458	26.782	-
7	450.139.064	54.629.350	684.192	6.120.123	2.238.649	20.736.851	8.529.957	-
8	324.489	298.991	7.562	12.390	-	17.738	19.899	-

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

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

### 5.1.8.2 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 <sup>(1)</sup>	İstanbul / Türkiye	-	3,30

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI <sup>(*)</sup>	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	35.690	35.367	76	461	1.487	1.821	99	21.440

(\*) 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.8.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>686</b>	<b>792</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>22</b>	<b>(106)</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	22	(106)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>708</b>	<b>686</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

### Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	708	686
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	708	686
Diğer İştirakler	-	-

### Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	708	686
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*  
Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*  
Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.9 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511.324	357.848	1.426.711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48.030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894.029	483.911	(267.654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652.504	-	17.074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.997	84.003	9.425
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.108.854</b>	<b>925.762</b>	<b>1.233.586</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar 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
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>86.352</b>	<b>5.233</b>	<b>463.138</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.022.502</b>	<b>920.529</b>	<b>770.448</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>6.795</b>	<b>3.129</b>	<b>92.092</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2.015.707</b>	<b>917.400</b>	<b>678.356</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>185.100</b>	<b>-</b>	<b>81.435</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>2.200.807</b>	<b>917.400</b>	<b>759.791</b>
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>2.200.807</b>	<b>916.935</b>	<b>759.791</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438.130	357.848	1.168.942
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41.090
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859.634	329.714	(327.914)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	406.771	75.795	27.141
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	34.395	110.292	58.156
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	12.000	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1.738.930</b>	<b>885.649</b>	<b>967.415</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	92.365	399	231.882
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	113	9.148
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6.285	2.351	73.220
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6.768
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>98.650</b>	<b>2.863</b>	<b>321.018</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1.640.280</b>	<b>882.786</b>	<b>646.397</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>9.427</b>	<b>3.527</b>	<b>119.982</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1.630.853</b>	<b>879.259</b>	<b>526.415</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>253.368</b>	<b>-</b>	<b>57.607</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1.884.221</b>	<b>879.259</b>	<b>584.022</b>
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>1.884.221</b>	<b>879.259</b>	<b>584.022</b>

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

## 5.1.9.1 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	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	73.520	62.255	59	2.558	182	3.157	8.843	-	-
2	27.221	14.784	754	579	56	1.270	962	-	-
3	6.221	3.794	27	486	258	(4.028)	2.306	-	-
4	2.257	1.591	794	-	74	69	772	-	-
5	3.094	1.695	52	219	35	694	379	-	-
6	3.850	3.850	3.843	-	-	(2)	(1)	-	-
7	1.152.400	37.277	1.023.330	67	-	13.392	25.604	-	-
8	2.093	1.578	-	-	-	762	(15)	-	-

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

*Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler  
Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.*

## 5.1.9.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>4.342.264</b>	<b>3.604.139</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>727.365</b>	<b>738.125</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları	53.484	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	(157.635)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalış (*)	411.275	470.481
Yurtdışı Bağıli Ortaklıkların Net Kur Farkı	420.241	267.644
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5.069.629</b>	<b>4.342.264</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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

### Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	5.069.629	4.342.264

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	2.025.895	1.764.623
Sigorta Şirketleri	1.125.108	916.536
Faktoring Şirketleri	151.548	135.644
Leasing Şirketleri	925.310	871.165
Finansman Şirketleri	841.768	654.296
Diğer Bağıli Ortaklıklar	-	-

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

### Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	151.548	135.644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	KONSOLİDE EDİLEN DİĞER ORTAKLARIN PAY ORANI (%)	KONSOLIDASYON 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	5.450.502	925.311	9.586	405.126	-	84.003	110.292	-
2	2.899.452	185.453	7.528	246.599	-	19.716	25.430	-
3	111.904	67.490	14.391	1.423	2.417	20.156	6.146	-
4	59.170	52.212	4.303	4.368	-	12.971	8.029	-
5	1.730.004	1.325.118	39.426	151.012	2.409	245.940	194.445	-
6	17.882.527	2.032.031	101.974	551.284	95.796	50.996	34.395	-
7	1.260.553	1.260.407	-	-	-	(252)	(217)	-
8	1.323.966	1.147.182	-	79	-	53.447	(3.351)	-
9	7.379.333	942.737	271.177	264.907	28.104	(13.874)	45.727	-
10	579.652	83.118	4.542	30.917	-	17.135	7.690	-
11	368.498	51.611	4.451	46.060	-	13.100	16.910	-

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

## Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka, Rusya'da kurulu GarantiBank Moscow AO ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinin %99,94'ünü temsil eden 1729 adet hisse ile grup firmalarından Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret AŞ ne ait 1 adet hisseyi Rusya'da mukim Sovcombank'a 38.412.834 USD'ye satmıştır. Bu satıştan dolayı ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Banka'nın finansal olmayan iştirakine olan etkisi haricinde, 35.799 TL zarar yazılmıştır.

## Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 5.1.10 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

## 5.1.11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.11.1 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN YATIRIMLARIN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	2.708.046	2.396.795	2.192.663	1.883.470
1-5 Yıl Arası	3.428.328	3.056.205	3.194.715	2.824.748
5 Yıldan Fazla	363.233	341.260	366.245	343.374
<b>Toplam</b>	<b>6.499.607</b>	<b>5.794.260</b>	<b>5.753.623</b>	<b>5.051.592</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.11.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.499.607	5.753.623
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(705.347)	(702.031)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>5.794.260</b>	<b>5.051.592</b>

## 5.1.11.3 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 müşteriye tanınması 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 kullanılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisini, gayrimenkul ipoteci, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

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

### Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

## 5.1.12 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.12.1 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	73.946	11.534	60.616	7.483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5.526	575.289	28.448	584.450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>79.472</b>	<b>586.823</b>	<b>89.064</b>	<b>591.933</b>

31 Aralık 2015 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	35.828.669	146.128	138.470	18.791.415	101.340	120.219
-TL	8.307.595	79.472	26.671	5.239.355	89.064	10.928
-YP	27.521.074	66.656	111.799	13.552.060	12.276	109.291
Çapraz Para Swap İşlemleri	8.525.479	520.167	204.844	5.279.626	579.657	130.272
-TL	1.837.687	-	-	1.868.085	-	-
-YP	6.687.792	520.167	204.844	3.411.541	579.657	130.272
<b>Toplam</b>	<b>44.354.148</b>	<b>666.295</b>	<b>343.314</b>	<b>24.071.041</b>	<b>680.997</b>	<b>250.491</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	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
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>						
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)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	65.224	8.104	(78.491)	(5.163)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	173	-	(313)	(140)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(48.755)	59.995	(12.487)	(1.247)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13.669)	-	(130.272)	(143.941)

## 5.1.12.1.2 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 KAR / 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	-



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dönem içerisinde, bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan zarar 619 TL'dir (31 Aralık 2015: 1.238 TL kar), özkaynaklarda muhasebeleştirilen tutar yoktur (31 Aralık 2015: 619 TL zarar).

## 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)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	74	-	101	133	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33.167	(28.928)	8.616	847	(1.219)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	262.771	-	4.416	24.784	11
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	316.886	-	69.335	70.610	921

## 5.1.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
<b>Önceki Dönem Sonu</b>					
Maliyet	2.759.024	326.195	22.776	1.904.865	5.012.860
Birikmiş Amortisman	(4.976)	(305.178)	(17.497)	(1.272.320)	(1.599.971)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2.754.048</b>	<b>21.017</b>	<b>5.279</b>	<b>632.545</b>	<b>3.412.889</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.754.048	21.017	5.279	632.545	3.412.889
İktisap Edilenler	256.390	17.904	1.683	502.143	778.120
Yeniden Değerleme Farkları	5.140	-	-	-	5.140
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	44.245	-	-	-	44.245
Elden Çıkarılanlar (Net)	(248.255)	(2.371)	(129)	(93.833)	(344.588)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(249.380)	(62.530)	(1.876)	(186.509)	(500.295)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.125	60.159	1.747	92.676	155.707
Değer Artışı/Azalışı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	(21.566)	(5.464)	(2.047)	(213.901)	(242.978)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	18.198	-	219	9.376	27.793
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	18.771	-	1.085	29.606	49.462
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(573)	-	(866)	(20.230)	(21.669)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>2.808.200</b>	<b>31.086</b>	<b>5.005</b>	<b>836.330</b>	<b>3.680.621</b>
Dönem Sonu Maliyet	2.834.190	281.569	23.668	2.250.105	5.389.532
Dönem Sonu B. Amortisman	(25.990)	(250.483)	(18.663)	(1.413.775)	(1.708.911)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>2.808.200</b>	<b>31.086</b>	<b>5.005</b>	<b>836.330</b>	<b>3.680.621</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.14 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.1.14.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

### 5.1.14.2 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 amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

### 5.1.14.3 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	735.627	407.974	571.276	317.645

### 5.1.14.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı</b>	<b>253.631</b>	<b>237.352</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	158.713	79.440
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(1.843)	(247)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(89.117)	(66.062)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	3.920	3.148
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	2.349	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>327.653</b>	<b>253.631</b>

### 5.1.14.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

### 5.1.14.6 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.

### 5.1.14.7 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.

### 5.1.14.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

### 5.1.14.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

### 5.1.14.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

### 5.1.14.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.14.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolidasyon Şerefiyesi	HİSSE ORANI %	TAŞINAN DEĞER
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100,00	2.778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100,00	2.119
Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	55,40	1.491
<b>Toplam</b>		<b>6.388</b>

## 5.1.14.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
<b>Dönem Başındaki Net Değer</b>	<b>6.388</b>
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	-
<b>Dönem Sonundaki Net Değer</b>	<b>6.388</b>

## 5.1.15 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>307.095</b>	<b>296.191</b>
Satın Alımlar	231.273	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(8.125)	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	12.098	(18.009)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1.484	29.279
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	(366)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>543.825</b>	<b>307.095</b>

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan 1.484 TL (31 Aralık 2015: 25.734 TL) tutarındaki kazanç diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

## 5.1.16 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2016 itibarıyla 233.342 TL (31 Aralık 2015: 463.623 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2016 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 530.797 TL (31 Aralık 2015: 701.422 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 297.455 TL (31 Aralık 2015: 237.799 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	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	976.182	196.283	849.242	170.497
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(427.008)	(95.290)	725.454	172.572
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.732.442)	(25.313)	(1.810.410)	(27.620)
Diğer	802.238	157.662	823.326	148.174
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>(381.030)</b>	<b>233.342</b>	<b>587.612</b>	<b>463.623</b>

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

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

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 307.584 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 213.959 TL) kar/zarar tablosunda, 62.489 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2015: 100.910 TL) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

## 5.1.17 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>375.548</b>	<b>186.179</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(9.183)</b>	<b>(7.972)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>366.365</b>	<b>178.207</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	347.416	279.871
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(99.936)	(90.648)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.358	3.886
Değer Artışı/Azalışı (-)	(3.514)	(1.583)
Amortisman Bedeli	(8.831)	(5.097)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	2.157	1.729
<b>Maliyet</b>	<b>621.671</b>	<b>375.548</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(16.656)</b>	<b>(9.183)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>605.015</b>	<b>366.365</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 359.660 TL'dir (31 Aralık 2015: 258.845 TL).

## 5.1.18 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.18.1 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	16.670	-
Diğer Varlıkların Satışından	2.305	3.127
<b>Toplam</b>	<b>18.975</b>	<b>3.127</b>

### 5.1.18.2 PEŞİN ÖDENEN GİDERLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	527.538	440.202
Peşin Ödenen Vergiler	27.335	30.978

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.2.1 MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>9.406.286</b>	-	<b>3.618.003</b>	<b>39.391.571</b>	<b>536.188</b>	<b>364.615</b>	<b>470.517</b>	<b>4.046</b>	<b>53.791.226</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>23.618.814</b>	-	<b>6.953.347</b>	<b>42.994.576</b>	<b>2.795.107</b>	<b>7.441.131</b>	<b>13.052.825</b>	<b>56.941</b>	<b>96.912.741</b>
Yurt İçinde Yer. K.	16.049.046	-	6.345.098	39.173.531	1.631.107	1.086.601	1.137.770	55.783	65.478.936
Yurt Dışında Yer.K	7.569.768	-	608.249	3.821.045	1.164.000	6.354.530	11.915.055	1.158	31.433.805
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>493.327</b>	-	<b>72.724</b>	<b>27.688</b>	<b>116</b>	<b>4.994</b>	<b>24</b>	-	<b>598.873</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8.348.759</b>	-	<b>4.194.489</b>	<b>5.361.728</b>	<b>130.133</b>	<b>167.600</b>	<b>238.684</b>	-	<b>18.441.393</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>212.836</b>	-	<b>140.766</b>	<b>1.023.250</b>	<b>52.904</b>	<b>447.810</b>	<b>553.501</b>	-	<b>2.431.067</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1.755.811</b>	-	-	<b>82.984</b>	<b>12.264</b>	<b>22.493</b>	<b>153.015</b>	-	<b>2.026.567</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2.912.446</b>	-	<b>812.225</b>	<b>184.277</b>	<b>248.456</b>	<b>233.096</b>	<b>97.446</b>	-	<b>4.487.946</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3.960	-	391.559	15.107	16.305	118.174	14.442	-	559.547
Yurt Dışı Bankalar	1.748.304	-	420.666	169.170	232.151	114.922	83.004	-	2.768.217
Katılım Bankaları	1.160.182	-	-	-	-	-	-	-	1.160.182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46.748.279</b>	-	<b>15.791.554</b>	<b>89.066.074</b>	<b>3.775.168</b>	<b>8.681.739</b>	<b>14.566.012</b>	<b>60.987</b>	<b>178.689.813</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>7.210.589</b>	-	<b>3.017.987</b>	<b>34.280.140</b>	<b>1.118.714</b>	<b>331.736</b>	<b>481.267</b>	<b>4.699</b>	<b>46.445.132</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>21.211.733</b>	-	<b>7.390.379</b>	<b>31.760.376</b>	<b>4.087.063</b>	<b>4.362.671</b>	<b>14.824.285</b>	<b>56.573</b>	<b>83.693.080</b>
Yurt İçinde Yer. K.	14.335.218	-	6.434.951	28.233.795	2.651.959	1.081.183	839.169	55.408	53.631.683
Yurt Dışında Yer.K	6.876.515	-	955.428	3.526.581	1.435.104	3.281.488	13.985.116	1.165	30.061.397
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>624.252</b>	-	<b>7.629</b>	<b>26.642</b>	<b>43</b>	<b>144</b>	<b>31</b>	-	<b>658.741</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>6.173.951</b>	-	<b>3.647.512</b>	<b>4.528.359</b>	<b>176.380</b>	<b>389.619</b>	<b>17.802</b>	-	<b>14.933.623</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>210.284</b>	-	<b>89.689</b>	<b>1.147.371</b>	<b>268.316</b>	<b>3.434</b>	<b>524.269</b>	-	<b>2.243.363</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1.087.124</b>	-	<b>106</b>	<b>11.175</b>	-	<b>57</b>	<b>101.849</b>	-	<b>1.200.311</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1.824.611</b>	-	<b>2.119.796</b>	<b>1.078.563</b>	<b>1.708.201</b>	<b>100.524</b>	<b>128.486</b>	-	<b>6.960.181</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	700.209	-	-	-	-	-	700.209
Yurt İçi Bankalar	3.158	-	862.517	436.397	2.080	24	4	-	1.304.180
Yurt Dışı Bankalar	719.751	-	557.070	642.166	1.706.121	100.500	128.482	-	3.854.090
Katılım Bankaları	1.101.702	-	-	-	-	-	-	-	1.101.702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38.342.544</b>	-	<b>16.273.098</b>	<b>72.832.626</b>	<b>7.358.717</b>	<b>5.188.185</b>	<b>16.077.989</b>	<b>61.272</b>	<b>156.134.431</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN OLARAK AŞAĞIDAKİ BİLGİLER AÇIKLANIR

### 5.2.1.1.1 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	27.843.202	24.403.854	25.576.417	22.487.622
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17.180.146	15.714.350	39.472.238	30.954.806
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	821.559	590.229	1.471.382	1.282.499
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

### 5.2.1.2 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.

### 5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

#### 5.2.1.3.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	860.876	673.677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	751.270	662.161
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	242.280	67.634	218.374	131.764
Swap İşlemleri	2.023.979	857.048	1.101.708	602.757
Futures İşlemleri	106	964	32	3.320
Opsiyonlar	373.051	144.526	354.764	154.904
Diğer	-	4.397	35.579	19.401
<b>Toplam</b>	<b>2.639.416</b>	<b>1.074.569</b>	<b>1.710.457</b>	<b>912.146</b>

## 5.2.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	1.880.102	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.153.848	1.540.125	1.047.230	1.255.372
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.973.831	40.033.947	2.407.491	34.649.802
<b>Toplam</b>	<b>3.127.679</b>	<b>43.454.174</b>	<b>3.454.721</b>	<b>35.905.174</b>

### 5.2.3.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.237.683	4.284.065	1.094.237	2.447.861
Orta ve Uzun Vadeli	1.889.996	39.170.109	2.360.484	33.457.313
<b>Toplam</b>	<b>3.127.679</b>	<b>43.454.174</b>	<b>3.454.721</b>	<b>35.905.174</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2.000.000.000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 442.139 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar 314.843 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 6.583.861 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

### 5.2.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	2.297.303	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

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	1.968.860	2.790.047	160.141	11.154.774
Maliyet	1.885.919	2.635.443	160.141	11.089.721
Defter Değeri (*)	1.925.100	2.615.083	160.472	10.810.942

(\*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 107.896 TL (31 Aralık 2015: 162.821 TL) ve YP menkul kıymetlerden 764.060 TL (31 Aralık 2015: 638.989 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında 104.473 TL ve 34.500.000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutarlar sırasıyla 144 TL ve 2.289 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen negatif tutar 144 TL ve pozitif tutar 722 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 30.618 TL ve 105.368 TL, ve ilgili dönem zararı 896 TL ve kârı 953 TL'dir.

### 5.2.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>7.287.738</b>	<b>-</b>	<b>12.545.178</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7.196.813	-	12.475.300	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	40.765	-	36.759	-
Gerçek Kişiler	50.160	-	33.119	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>2</b>	<b>526.081</b>	<b>75</b>	<b>3.595.865</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	526.081	-	3.595.865
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2	-	75	-
<b>Toplam</b>	<b>7.287.740</b>	<b>526.081</b>	<b>12.545.253</b>	<b>3.595.865</b>

### 5.2.4.3 MUHTELİF BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7.833.260	41.268	6.886.185	57.684
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	32.366	240	20.858	238
Diğer	394.462	1.038.152	283.144	1.331.913
<b>Toplam</b>	<b>8.260.088</b>	<b>1.079.660</b>	<b>7.190.187</b>	<b>1.389.835</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.5 FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

## 5.2.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.2.6.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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	26.671	250.273	10.928	210.635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	66.370	-	28.928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.671</b>	<b>316.643</b>	<b>10.928</b>	<b>239.563</b>

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

## 5.2.8 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.2.8.1 GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3.215.533</b>	<b>3.027.976</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.754.506	2.521.714
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	872.064	354.149
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	360.322	152.113
Diğer	228.641	-

### 5.2.8.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	1.241	29.733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	270	11.412
<b>Toplam</b>	<b>1.511</b>	<b>41.145</b>

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

### 5.2.8.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	27.731	26.570
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	22.716	18.417
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	84.162	57.122
<b>Toplam</b>	<b>134.609</b>	<b>102.109</b>



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.8.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.2.8.4.1 MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	300.000	342.000

### 5.2.8.4.2 DİĞER KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	730.525	570.995
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	306.775	251.292
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	99.131	89.757
Devam Eden Dava Karşılıkları	56.474	41.734
Diğer Karşılıklar	189.826	169.109
<b>Toplam</b>	<b>1.382.731</b>	<b>1.122.887</b>

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2.772.742 TL (31 Aralık 2015: 2.408.349 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"ı ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2016 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1.482.852 TL (31 Aralık 2015: 1.336.959 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 531.665 TL (31 Aralık 2015: 528.011 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770.448)	(608.796)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531.665	528.011
Genel Yönetim Giderleri	(39.405)	(33.702)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(278.188)</b>	<b>(114.487)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>3.050.930</b>	<b>2.522.836</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>2.772.742</b>	<b>2.408.349</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662.751)	(592.937)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627.139)	(478.453)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(1.289.890)</b>	<b>(1.071.390)</b>
<b>Toplam Yükümlülükleri Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1.482.852</b>	<b>1.336.959</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(531.665)</b>	<b>(528.011)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>951.187</b>	<b>808.948</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
İskonto Oranı <sup>(*)</sup>	11,50	10,30
Enflasyon Oranı <sup>(*)</sup>	7,80	7,10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,5	1,5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları <sup>(*)</sup>	7,80	7,10

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

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

## 5.2.9 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.2.9.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 5.2.9.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 119.401 TL (31 Aralık 2015: 376.241 TL)'dir.

#### 5.2.9.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	119.401	376.241
Menkul Sermaye İradı Vergisi	122.010	110.210
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.752	3.396
BSMV	120.305	100.514
Kambiyo Muameleleri Vergisi	86	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16.107	13.190
Diğer	82.880	87.846
<b>Toplam</b>	<b>464.541</b>	<b>691.471</b>

#### 5.2.9.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.029	2.701
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.571	2.206
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	21	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	21	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.220	1.021
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.613	2.132
Diğer	1.250	21
<b>Toplam</b>	<b>13.725</b>	<b>8.117</b>

#### 5.2.9.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2015: -) ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

## 5.2.10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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	-	-	-	159.792
<b>Toplam</b>	-	-	-	<b>159.792</b>

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

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

## 5.2.12 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.2.12.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Adi hisse senetleri	4.200.000	4.200.000
Satın alınan hisse senetleri	-	-
Ödenmiş adi 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.2.12.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(484.900)</b>	<b>(58.725)</b>	<b>(427.264)</b>	<b>143.622</b>
Değerleme Farkı	(484.900)	(58.725)	(427.264)	143.622
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(484.900)</b>	<b>(58.725)</b>	<b>(427.264)</b>	<b>143.622</b>

## 5.2.12.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1.508.875	5.772	1.587.371	5.249
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	176.415	-	173.263	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.685.290</b>	<b>5.772</b>	<b>1.760.634</b>	<b>5.249</b>

## 5.2.12.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

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

## 5.2.12.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.022.250	1.013.056
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	249.272	213.572
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.271.522</b>	<b>1.226.628</b>

## 5.2.12.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22.192.305	19.168.165
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.192.305</b>	<b>19.168.165</b>

## 5.2.12.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>226.617</b>	<b>193.733</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	42.468	34.213
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1.210)	(1.354)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(67)	25
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>267.808</b>	<b>226.617</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 MİKTARI

Banka ve finansal kuruluşlarının 3.956.061 TL (31 Aralık 2015: 3.246.846 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.555.087 TL (31 Aralık 2015: 3.063.075 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 28.226.693 TL (31 Aralık 2015: 27.066.620 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	20.901.575	17.880.281
TP Teminat Mektupları	17.111.138	14.828.828
Akreditifler	15.754.367	14.576.338
Aval ve Kabul Kredileri	2.127.334	1.538.069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	191.066	109.206
<b>Toplam</b>	<b>56.085.480</b>	<b>48.932.722</b>

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 355.861 TL (31 Aralık 2015: 313.985 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 134.609 TL (31 Aralık 2015: 102.109 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

#### 5.3.1.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5.128.893	4.157.201
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	331.380	454.207
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.797.513	3.702.994
Diğer Gayrinakdi Krediler	50.956.587	44.775.521
<b>Toplam</b>	<b>56.085.480</b>	<b>48.932.722</b>

#### 5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>70.323</b>	<b>0,41</b>	<b>35.750</b>	<b>0,09</b>	<b>59.203</b>	<b>0,40</b>	<b>24.398</b>	<b>0,07</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.983	0,35	25.075	0,06	53.926	0,36	18.647	0,05
Ormancılık	8.973	0,05	2.810	0,01	3.897	0,03	5.066	0,01
Balıkçılık	1.367	0,01	7.865	0,02	1.380	0,01	685	0,01
<b>Sanayi</b>	<b>4.392.728</b>	<b>25,63</b>	<b>18.009.127</b>	<b>46,24</b>	<b>4.251.238</b>	<b>28,61</b>	<b>16.423.897</b>	<b>48,20</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	194.627	1,14	343.847	0,88	151.428	1,02	187.479	0,55
İmalat Sanayi	2.432.210	14,19	12.997.280	33,37	2.450.646	16,49	11.322.737	33,23
Elektrik, Gaz, Su	1.765.891	10,30	4.668.000	11,99	1.649.164	11,10	4.913.681	14,42
<b>İnşaat</b>	<b>2.771.911</b>	<b>16,17</b>	<b>4.327.614</b>	<b>11,11</b>	<b>2.091.782</b>	<b>14,08</b>	<b>3.832.130</b>	<b>11,25</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>8.579.268</b>	<b>50,06</b>	<b>14.125.523</b>	<b>36,27</b>	<b>7.316.357</b>	<b>49,23</b>	<b>12.372.343</b>	<b>36,31</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	5.889.557	34,36	8.783.670	22,55	5.223.467	35,15	8.097.227	23,77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	236.345	1,38	300.746	0,77	297.037	2,00	221.167	0,65
Ulaştırma ve Haberleşme	602.422	3,52	1.724.313	4,43	502.112	3,38	1.120.273	3,28
Mali Kuruluşlar	1.442.429	8,42	3.064.787	7,87	932.262	6,27	2.673.889	7,84
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	251.658	1,47	221.390	0,57	262.149	1,76	236.828	0,70
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24.350	0,14	3.552	0,01	22.140	0,15	10.340	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132.507	0,77	27.065	0,07	77.190	0,52	12.619	0,04
<b>Diğer</b>	<b>1.324.754</b>	<b>7,73</b>	<b>2.448.482</b>	<b>6,29</b>	<b>1.142.116</b>	<b>7,68</b>	<b>1.419.258</b>	<b>4,17</b>
<b>Toplam</b>	<b>17.138.984</b>	<b>100,00</b>	<b>38.946.496</b>	<b>100,00</b>	<b>14.860.696</b>	<b>100,00</b>	<b>34.072.026</b>	<b>100,00</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.3.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>16.922.328</b>	<b>38.105.749</b>	<b>216.656</b>	<b>840.747</b>
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	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>14.712.464</b>	<b>33.364.127</b>	<b>148.232</b>	<b>707.899</b>
Teminat Mektupları	14.680.596	17.341.075	148.232	539.206
Aval ve Kabul Kredileri	20.793	1.515.117	-	2.159
Akreditifler	11.075	14.398.729	-	166.534
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	109.206	-	-

## 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
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>1.583.120</b>	<b>1.557.242</b>	<b>4.934.366</b>	<b>21.117.429</b>	<b>15.161.992</b>	<b>44.354.149</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>118.126.744</b>	<b>51.523.757</b>	<b>61.053.819</b>	<b>9.450.596</b>	<b>-</b>	<b>240.154.916</b>
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
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>88.840</b>	<b>409.526</b>	<b>6.427.866</b>	<b>18.641.774</b>	<b>18.461.638</b>	<b>44.029.644</b>
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
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>172.461</b>	<b>892.200</b>	<b>736.010</b>	<b>1.945.734</b>	<b>5.269.501</b>	<b>9.015.906</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>118.388.045</b>	<b>52.825.483</b>	<b>68.217.695</b>	<b>30.038.104</b>	<b>23.731.139</b>	<b>293.200.466</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>119.971.165</b>	<b>54.382.725</b>	<b>73.152.061</b>	<b>51.155.533</b>	<b>38.893.131</b>	<b>337.554.615</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	<b>800.000</b>	<b>1.482.385</b>	<b>12.130.687</b>	<b>9.657.969</b>	<b>24.071.041</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	2.000	4.457.333	8.246.516	12.705.849
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	800.000	1.480.385	7.673.354	1.411.453	11.365.192
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>87.561.957</b>	<b>39.273.653</b>	<b>74.168.269</b>	<b>14.815.847</b>	-	<b>215.819.726</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6.373.761	4.182.624	4.642.660	1.385.380	-	16.584.425
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	5.772.248	4.303.067	4.964.142	1.473.996	-	16.513.453
Swap Para Alım İşlemleri	31.219.245	4.931.695	10.154.408	2.200.393	-	48.505.741
Swap Para Satım İşlemleri	27.699.024	4.969.811	10.876.879	2.258.610	-	45.804.324
Para Alım Opsiyonları	8.131.237	10.207.264	20.677.352	3.614.564	-	42.630.417
Para Satım Opsiyonları	8.366.442	10.676.075	22.652.043	3.798.600	-	45.493.160
Futures Para Alım İşlemleri	-	3.117	4.311	-	-	7.428
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	196.474	84.304	-	280.778
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>21.202</b>	<b>504.914</b>	<b>5.632.931</b>	<b>21.728.113</b>	<b>11.664.436</b>	<b>39.551.596</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	70	245.380	1.624.844	9.164.511	5.569.867	16.604.672
Swap Faiz Satım İşlemleri	70	245.380	1.624.844	9.164.511	5.569.867	16.604.672
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2.383.243	3.352.547	524.702	6.260.492
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	10.531	3.466	-	23.272	-	37.269
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	10.531	10.688	-	23.272	-	44.491
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>4.727.101</b>	<b>537.677</b>	<b>1.148.581</b>	<b>1.613.206</b>	<b>4.362.000</b>	<b>12.388.565</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>92.310.260</b>	<b>40.316.244</b>	<b>80.949.781</b>	<b>38.157.166</b>	<b>16.026.436</b>	<b>267.759.887</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>92.310.260</b>	<b>41.116.244</b>	<b>82.432.166</b>	<b>50.287.853</b>	<b>25.684.405</b>	<b>291.830.928</b>

## 5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve finansal kuruluşlarının "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içinde; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 25.000.000 USD (31 Aralık 2015: 125.000.000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 2.000.000.000 USD (31 Aralık 2015: 2.000.000.000 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

## 5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE 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 56.474 TL (31 Aralık 2015: 41.734 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4.2 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 2016 tarihi itibarıyla söz konusu şartta 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4 KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

#### 5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (\*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.242.992	295.014	4.268.762	335.536
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.394.047	3.569.896	6.461.452	3.173.184
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	68.875	6.738	51.171	6.605
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.705.914</b>	<b>3.871.648</b>	<b>10.781.385</b>	<b>3.515.325</b>

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

#### 5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	16.194	-	3.308
Yurt İçi Bankalardan	100.472	14.113	88.790	16.047
Yurt Dışı Bankalardan	1.939	72.408	4.883	49.557
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102.411</b>	<b>102.715</b>	<b>93.673</b>	<b>68.912</b>

#### 5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	19.420	2.860	16.152	5.619
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.801.732	237.716	1.736.174	235.745
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.110.089	522.984	1.128.766	487.406
<b>Toplam</b>	<b>2.931.241</b>	<b>763.560</b>	<b>2.881.092</b>	<b>728.770</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

#### 5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.529	768

### 5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

#### 5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (\*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurt İçi Bankalara	56.433	44.514	95.435	31.839
Yurt Dışı Bankalara	244.765	498.026	336.205	456.051
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>				
-	-	299.374	-	245.667
<b>Toplam</b>	<b>301.198</b>	<b>841.914</b>	<b>431.640</b>	<b>733.763</b>

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



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.900	1.917

## 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	550.322	544.205	423.015	519.176

## 5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT						TOPLAM
		1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
<b>Türk Parası</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.494</b>	<b>817.511</b>	<b>4.358.731</b>	<b>147.346</b>	<b>129.802</b>	<b>154.683</b>	<b>-</b>	<b>5.618.567</b>
<b>Yabancı Para</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>39.332</b>	<b>80.273</b>	<b>732.753</b>	<b>54.747</b>	<b>115.220</b>	<b>358.739</b>	<b>825</b>	<b>1.381.889</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>49.826</b>	<b>897.784</b>	<b>5.091.484</b>	<b>202.093</b>	<b>245.022</b>	<b>513.422</b>	<b>825</b>	<b>7.000.456</b>

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT						TOPLAM
		1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	810	122.374	4	550	499	-	-	124.237
Tasarruf Mevduatı	217	304.615	3.025.181	113.563	70.202	52.452	-	3.566.230
Resmi Mevduat	-	610	2.627	9	7	2	-	3.255
Ticari Mevduat	354	277.891	472.316	19.577	32.016	42.447	-	844.601
Diğer Mevduat	11	11.876	90.201	5.619	4.622	38.831	-	151.160
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.392</b>	<b>717.366</b>	<b>3.590.329</b>	<b>139.318</b>	<b>107.346</b>	<b>133.732</b>	<b>-</b>	<b>4.689.483</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	42.325	58.979	544.481	79.394	116.623	247.554	884	1.090.240
Bankalar Mevduatı	12	39.557	4.622	1.699	262	226	-	46.378
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	-	1.102	-	1.104
<b>Toplam</b>	<b>42.337</b>	<b>98.536</b>	<b>549.105</b>	<b>81.093</b>	<b>116.885</b>	<b>248.882</b>	<b>884</b>	<b>1.137.722</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>43.729</b>	<b>815.902</b>	<b>4.139.434</b>	<b>220.411</b>	<b>224.231</b>	<b>382.614</b>	<b>884</b>	<b>5.827.205</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	971.391	28.657	649.253	65.489

## 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	2.182	297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	966	722
Diğer	5.940	4.380
<b>Toplam</b>	<b>9.088</b>	<b>5.399</b>

## 5.4.4 TİCARİ KAR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Kâr</b>	<b>79.863.123</b>	<b>100.520.000</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.105.247	2.221.679
Türev Finansal İşlemlerden	11.007.318	12.101.225
Kambiyo İşlemlerinden Kar	66.750.558	86.197.096
<b>Zarar (-)</b>	<b>80.606.776</b>	<b>101.350.631</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.718.623	1.630.705
Türev Finansal İşlemlerden	11.933.107	14.419.976
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	66.955.046	85.299.950
<b>Toplam</b>	<b>(743.653)</b>	<b>(830.631)</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 3.963.481 TL'si (31 Aralık 2015: 2.517.983 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4.420.767 TL'si (31 Aralık 2015: 2.268.722 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 gerçekleştirilmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 2.648.197 TL, 1.089.994.701 USD ve 150.619.549 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 98.288.042 RON sabit faizli kredi ve aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 1.005.000 TL ve 265.400.000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 492 TL kar ve 14.515 TL zarar ile cari dönemde (31 Aralık 2015'te mevcut işlemlerden sırasıyla 65.397 TL kâr ve 48.755 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175.000.000 AUD ve 85.500.000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 13.071 TL zarar cari dönemde (31 Aralık 2015'te mevcut işlemlerden toplam 13.669 TL) 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, 79.827.027 USD ve 39.473.684 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 102.083.335 USD ve 154.289.472 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10.000.000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500.000 TL ve 250.000.000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650.000.000 USD tutarında kullanılan krediler, 500.000.000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300.000.000 USD 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 46.482 ve 39.553 TL kârlar (31 Aralık 2015: 70.700 TL ve 4.946 TL kâr) muhasebeleştirilmiştir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 234.393.000 USD ve 145.000.000 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 7.607 TL (31 Aralık 2015:-) 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, 319.807.000 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 863 TL kâr (31 Aralık 2015:-) 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 255.000.000 TL satım ve 80.076.154 USD alım ve 80.076.154 USD satım ve 69.829.075 EUR alım, 640.250.000 TL satım ve 180.792.926 EUR alım, 487.510 CHF satım ve 447.983 EUR alım, 45.000.000 RON satım ve 9.838.216 EUR alım, 54.601.137 GBP satım ve 64.600.141 EUR alım, 277.591.250 USD satım ve 255.411.187 EUR alım olan swap işlemleri 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 1.526 TL zarar (31 Aralık 2015:-) 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, yatırım amaçlı gayrimenkullerin değer artışından ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

21 Haziran 2016 tarihinde Visa Inc. tarafından Visa Europe Ltd. satın alması tamamlanmıştır. Satın alma kapsamında Banka ve konsolide edilen bir bağlı ortaklığını sahip olduğu 10.00 Euro nominal değerdeki 2 adet Visa Europe Ltd. hisse senetleri Visa Inc.'e 61.376.433 Euro nakit ve 22.284 adet "C Tipi Visa Inc." hisse senedi karşılığında satılmıştır. Hisse senedinin satışından elde edilen gelirler "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 1.059.931 TL (31 Aralık 2015: 83.080 TL) tutarındaki bölümü 79.774 TL (31 Aralık 2015: 19.494 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 1.058.459 TL (31 Aralık 2015: 80.711 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 78.276 TL (31 Aralık 2015: 17.079 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktifinde bulunan tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 250.832 TL (31 Aralık 2015: 97.711 TL) tutarındaki bölümü 50.062 TL (31 Aralık 2015: 14.949 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 200.519 TL (31 Aralık 2015: 92.040 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 1.086 TL'si "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına ve 1.337 TL'si "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabına, olmak üzere net 251 TL zarar (31 Aralık 2015: 9.278 TL kâr) kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 89 TL (31 Aralık 2015: 482 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	<b>2.717.101</b>	<b>1.862.154</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	558.362	702.784
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.165.685	653.044
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	993.054	506.326
Genel Karşılık Giderleri	<b>213.321</b>	<b>597.780</b>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	<b>100.000</b>	<b>12.000</b>
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	<b>19</b>	<b>5.112</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19	5.112
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	<b>356.655</b>	<b>165.319</b>
<b>Toplam</b>	<b>3.387.096</b>	<b>2.642.365</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Personel Giderleri	2.881.465	2.566.783
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43.676	42.333
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	56.131
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	242.978	215.779
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	89.117	66.062
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.571	2.004
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	8.831	5.097
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.771.702	2.631.904
Faaliyet Kiralama Giderleri	426.616	376.876
Bakım ve Onarım Giderleri	70.890	70.961
Reklam ve İlan Giderleri	191.219	144.757
Diğer Giderler (*)	2.082.977	2.039.310
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.953	3.241
Diğer (**)	986.095	1.015.883
<b>Toplam</b>	<b>7.032.388</b>	<b>6.605.217</b>

(\*) 56.209 TL'si (31 Aralık 2015: 55.340 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(\*\*) Cari dönemde 229.846 TL (31 Aralık 2015: 199.825 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 136.945 TL (31 Aralık 2015: 80.824 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(\*\*\*) 110.146 TL'si (31 Aralık 2015: 254.480 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 KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi kârın 12.255.733 TL'lik (31 Aralık 2015: 10.258.049 TL) kısmı net faiz gelirlerinden 3.275.690 TL'si (31 Aralık 2015: 2.964.732 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7.032.388 TL'dir (31 Aralık 2015: 6.605.217 TL). Konsolide vergi öncesi kâr bir önceki yıla göre %39,3 (31 Aralık 2015: %2,3) oranında artarak 6.490.950 (31 Aralık 2015: 4.659.487 TL) olarak gerçekleşmiştir.

## 5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, 31 Aralık 2016 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1.035.607 TL (31 Aralık 2015: 830.414 TL) tutarında cari vergi gideri ile 307.584 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 213.959 TL) 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 (+)	(96.757)	(127.309)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	256.784	315.343
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	171.135	95.809
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(23.578)	(69.884)
<b>Toplam</b>	<b>307.584</b>	<b>213.959</b>

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

KAYNAKLARI İTİBARIYLA GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	150.307	179.154
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	147.557	25.925
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	9.720	8.880
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>307.584</b>	<b>213.959</b>

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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

Yoktur.

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)	42.468	34.213

## 5.4.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 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 9.025 TL artış (31 Aralık 2015: 65.618 TL) gerçekleşmiştir.

### 5.5.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Lüksemburg şubesinin ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 459.301 TL artış (31 Aralık 2015: 140.481 TL artış) 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 2016 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 47.863 TL tutarında azalış (31 Aralık 2015: 263.377 TL) ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 212.120 TL kâr (31 Aralık 2015: 109.041 TL) 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 Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	43.229	43.799
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	2.965.949	3.004.659

### 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.6 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.6.1 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 girişi 2.253.924 TL (31 Aralık 2015: 2.611.056 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3.358.704 TL (31 Aralık 2015: 1.684.836 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 5.612.628 TL (31 Aralık 2015: 4.295.892 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, 114.950 TL azalış (31 Aralık 2015: 3.057.032 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 379.641 TL (31 Aralık 2015: 463.710 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 928.129 TL (31 Aralık 2015: 994.091 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	<b>2.199.132</b>	<b>1.798.443</b>
Kasa	1.313.085	1.089.266
Efektif Deposu	886.047	709.177
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>9.541.450</b>	<b>8.201.318</b>
Diğer	9.541.450	8.201.318
<b>TOPLAM</b>	<b>11.740.582</b>	<b>9.999.761</b>

### 5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	<b>2.205.903</b>	<b>2.199.132</b>
Kasa	1.357.697	1.313.085
Efektif Deposu	848.206	886.047
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>13.486.239</b>	<b>9.541.450</b>
Diğer	13.486.239	9.541.450
<b>TOPLAM</b>	<b>15.692.142</b>	<b>11.740.582</b>

### 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 7.557.761 TL (31 Aralık 2015: 7.554.736 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116.841 TL'si (31 Aralık 2015: 96.799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96.147 TL'si (31 Aralık 2015: 65.058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7.344.773 TL'si (31 Aralık 2015: 7.392.879 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtdışı bankalarda 254.130 TL (31 Aralık 2015: 153.035 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13.027.376 TL (31 Aralık 2015: 20.101.723 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka, ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 75.000.000 EUR 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.7 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 5.7.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

#### 5.7.1.1 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	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	33.129	3.616	57.550	827.462	2.184.276	472.865
Dönem Sonu Bakiyesi	31.850	3.476	1.660.778	385.799	2.320.156	735.944
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	2.453	5	484	8	136.871	404

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	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	17.504	8.259	402.167	328.209	1.643.236	703.307
Dönem Sonu Bakiyesi	33.129	3.616	57.550	827.462	2.184.276	472.865
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	1.785	8	656	8	129.810	282

#### 5.7.1.2 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	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	31.511	28.674	337.764	649.010	552.778	351.510
Dönem Sonu Bakiyesi	46.726	31.511	545.105	337.764	554.648	552.778
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	3.890	1.917	773	12.997	5.526	10.207

#### 5.7.1.3 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	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
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	12.675	2.789	16.403.422	10.825.180	-	5.770
Dönem Sonu	13.344	12.675	13.797.354	16.403.422	843.120	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	120	(29)	(403.644)	(41.599)	(4.582)	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	-	-	-	-	-	-

## 5.7.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.7.2.1 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.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 2.216.830 TL (31 Aralık 2015: 2.113.398 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1,10'u (31 Aralık 2015: %1,23), konsolide aktif toplamının %0,71'idir (31 Aralık 2015: %0,76). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4.012.784 TL (31 Aralık 2015: 2.274.955 TL), konsolide aktif toplamının %1,29'udur (31 Aralık 2015: %0,81). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1.125.219 TL (31 Aralık 2015: 1.303.943 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2,01'idir (31 Aralık 2015: %2,66). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1.146.479 TL (31 Aralık 2015: 922.053 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0,64'ünü (31 Aralık 2015: %0,59) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 12.669 TL'dir ve toplam alınan kredilerin %0,03'dür). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 65.017 TL (31 Aralık 2015: 44.741 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3.946 TL (31 Aralık 2015: 3.759 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2016 itibarıyla 6.607 TL (31 Aralık 2015: 5.687 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2.556 TL (31 Aralık 2015: 178 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1.176 TL (31 Aralık 2015: 666 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan 434 TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: -) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 4.377 TL (31 Aralık 2015: 7.706 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 44.246 TL (31 Aralık 2015: 45.124 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 11.727 TL (31 Aralık 2015: 17.158 TL) işletme gideri yazılmıştır.

İştirakler tarafından verilen hizmet nedeniyle, geçen yılın aynı döneminde 375 TL filo kiralama müşteri bulma komisyonu (31 Aralık 2016: -) alınmıştır.

Cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2016 itibarıyla 137.735 TL (31 Aralık 2015: 186.652 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 ANLAŞMALAR, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNI 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 acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık etmekte, müşterilerin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezleri) 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

### 5.8.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ VE YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ANA ORTAKLIK BANKA					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURT İÇİ ŞUBE	959	19.552			
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- İngiltere		
	1	1	3- Çin		
YURT DIŞI ŞUBE	1	17	1- Lüksemburg	17.709.986	1.480.800
	1	12	2- Malta	28.536.237	-
	7	105	3- KKTC	1.547.883	15.520

### 5.8.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİNDE VE YURT DIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2016 yılı içerisinde yurt içinde 6 adet şube açılışı ve 18 adet şube kapanışı yapılmıştır.



# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.8.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
<b>Yurt dışı temsilcilikler</b>	1	15	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
	1	2	3- Ukrayna		
				<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>YASAL SERMAYE</b>
<b>Hollanda Merkez Ofis</b>	1	211	1- Hollanda	17.819.002	136.836.000 EUR
<b>Yurt dışı şube</b>	1	20	2- Almanya	63.525	-

GARANTİ BANK SA					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
<b>Romanya Merkez Ofis ve Şubeler</b>	84	1.035	Romanya	7.379.333	1.208.086.946 RON

### Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
<b>Garanti Holding BV</b>	-	Hollanda	1.260.553	385.388.600 EUR
<b>G Netherlands BV</b>	-	Hollanda	1.323.966	120.682.821 EUR
<b>Motoractive IFN SA</b>	79	Romanya	579.652	40.138.655 RON
<b>Ralfi IFN SA</b>	186	Romanya	368.498	10.661.500 RON

### Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	158	5.450.502	350.000
<b>Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ</b>	164	2.899.452	79.500
<b>Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ</b>	857	1.730.004	50.000
<b>Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ</b>	361	111.904	8.328
<b>Garanti Portföy Yönetimi AŞ</b>	55	59.170	25.000
<b>Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ</b>	8	35.690	32.000

## 5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 6. FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

### 6.1 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

#### 6.1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

##### MOODY'S (EYLÜL 2016)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Durağan
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not prime
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Not prime
Finansal Güç Notu	ba2
Finansal Güç Görünümü	ba1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

##### STANDARD AND POORS (KASIM 2016)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Durağan
Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profili	bb+

##### FITCH RATINGS (AĞUSTOS 2016)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F2
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F2
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	2
Ulusal Not	AAA (tur)

##### JCR EURASIA RATINGS (NİSAN 2016)

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

#### 6.1.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

##### MOODY'S (EKİM 2016) (\*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	A3
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-2
Temel Kredi Değerlendirmesi	baa2
Uzun Vadeli Kredi Değerlendirmesi	A2
Kısa Vadeli Kredi Değerlendirmesi	Prime-1
Görünüm	Negatif

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 6.1.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FAKTORİNG'İN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (AĞUSTOS 2016) [\*](\*\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Destek	2
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
<b>Ulusal</b>	
	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

(\*\*) Pozitif izlemeye alınmıştır.

## 6.1.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (AĞUSTOS 2016) [\*](\*\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Destek	2
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
<b>Ulusal</b>	
	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

(\*\*) Pozitif izlemeye alınmıştır.

STANDARD AND POORS (KASIM 2016) (\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 6.1.5 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK SA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (EYLÜL 2016) (\*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite	b+
Destek	2
Görünüm	Negatif

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

## 6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2015 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

### 2015 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

2015 Yılı Kârı	3.406.507
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4.723)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(159.826)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357.000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2.639.258)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35.700)

## 6.3 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 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### 7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

## İLETİŞİM BİLGİLERİ

### GENEL MÜDÜRLÜK

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş/İstanbul  
Tel: +90 212 318 18 18 Faks: +90 212 318 18 88  
Telex: 27635 gatı tr Swift: TGBATRIS

### İNTERNET SİTESİ

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

### TİCARET SİCİL NUMARASI

159422

### YURT İÇİ ŞUBE BİLGİLERİ

Garanti Bankası'nın 2016 yıl sonu itibarıyla 81 ilde 959 şubesi bulunmaktadır. 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, LinkedIn ve Snapchat hesaplarından takip edebilirsiniz.

[www.facebook.com/Garanti](http://www.facebook.com/Garanti)

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

<http://instagram.com/garantibankasi>

<https://plus.google.com/+garanti>

[www.linkedin.com/company/garanti-bank/](http://www.linkedin.com/company/garanti-bank/)

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

[www.twitter.com/garantiyesor](http://www.twitter.com/garantiyesor)

<https://www.periscope.tv/garanti>

<https://tr.foursquare.com/garanti>

<https://www.pinterest.com/garanti/>

### YURT DIŞI ŞUBELER

#### Lefkoşa Şubesi - KKTC

Bedrettin Demirel Caddesi No:114 Lefkoşa/KKTC  
Tel: (392) 600 53 00 Faks: (392) 600 53 20

#### Girne Şubesi - KKTC

Mete Adanır Caddesi No:18/A Girne/KKTC  
Tel: (392) 650 53 00 Faks: (392) 650 53 20

#### Gazimağusa Şubesi - KKTC

Sakarya Mahallesi Eşref Bitlis Caddesi No:28 Mağusa/KKTC  
Tel: (392) 630 03 00 Faks: (392) 630 03 20

#### Girne Çarşısı Şubesi - KKTC

Atatürk Caddesi No:56 Girne/KKTC  
Tel: (392) 650 53 30 Faks: (392) 650 53 50

#### Gönyeli Şubesi - KKTC

Düzyol Sokak No:12/B Gönyeli Lefkoşa/KKTC  
Tel: (392) 680 30 00 Faks: (392) 680 30 20

#### Güzelyurt Şubesi - KKTC

Ecevit Caddesi No:29/A Güzelyurt/KKTC  
Tel: (392) 660 30 00 Faks: (392) 660 30 20

#### Küçük Kaymaklı Şubesi - KKTC

Şehit Mustafa Ruso Caddesi No:86/A  
Küçük Kaymaklı/KKTC Tel: (392) 600 54 00  
Faks: (392) 600 54 20

#### Malta Şubesi

Özgür Özdemir

Strand Towers, 36 The Strand Sliema SLM 1022  
Malta Tel: (356) 232 88 000 Faks: (356) 232 88 160  
Swift: TGBAMTMTXXX

#### Lüksemburg Şubesi

Mutlu Sayınataç - Fouad Edmond Rathle  
7 Thomas Edison L -1445 Strassen Luxembourg  
Tel: (352) 223 32 11 Faks: (352) 223 321 222  
Swift: TGBALULL

### TEMSİLCİLİKLER

#### Londra

Nihan Turgay  
Fifth Floor 192 Sloane Street, London  
SW1X 9QX United Kingdom  
Tel: +44 20 7761 2500 Faks: +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  
Faks: (86 21) 5879 3896

#### Düsseldorf

Fahri Birincioglu  
Tersteegenstrasse 28, 40474, Düsseldorf,  
Germany  
Tel: (0049) 211 86 222 301  
Faks: (0049) 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](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesine yönlendirecektir.

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri Türkçe web sitesi:  
[www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com)

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri İngilizce web sitesi:  
[www.garantiinvestorrelations.com](http://www.garantiinvestorrelations.com)

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri iPad ve Android tablet uygulamaları:



Bu raporun basımında ağaç kesilmeden üretilen Repap kuşe geri dönüşümlü kağıt kullanılmıştır.

**İÇERİK YÖNETİMİ**

**F&M**  
DATA İLETİŞİM

[www.data-iletisim.com](http://www.data-iletisim.com)

**TASARIM**

**roundabout**

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

