TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 13 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

T.C. BİR DENETÇİ 454 1521

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Kasım 2014

VakıfBank

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
Güler Sokak No:51, Kağıthane / İstanbul

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

6 Kasım 2014

Ramazan GÜNDÜZ Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Emin ÖZCAN Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Sabahattin BİRDAL Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Halil AYDOĞAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Metin Recep ZAFER Genel Müdür Yardımcısı	Murat KOYGUN Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : S. Buğra SÜRÜEL / Müdür
Telefon : 0 312 591 11 48
Faks : 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa, bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2-3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
VI.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12-13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	14-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19-20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23-30
II.	Piyasa riski	31
III.	Operasyonel risk	32
IV.	Kur riski	32-34
V.	Faiz oranı riski	35-39
VI.	Likidite riski	40-43
VII.	Faaliyet bölümleri	44-46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	47-63
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar	64-72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklanması gereken hususlar	73-75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	76-81
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar	82-83

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	84
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	84
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	85
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	85

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporu	85

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN 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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mülhak vakıflar (B Grubu)	386,224,784	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3,096,742	3,097	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,453,085	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,534,585	1,535	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,079,498	630,079	25.20
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	36 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	31 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	37 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	16 yıl
Halim KANATCI	Üye	28 Nisan 2009	Lisans	41 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	26 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	37 yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	39 yıl
Şeref AKSAÇ	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	32 yıl
Denetim Komitesi				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	31 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	37 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	37 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	17 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	13 Haziran 2006	Doktora	18 yıl
Hasan ECESOY	Hazine Başkanlığı	18 Haziran 2010	Doktora	20 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	18 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	17 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisans	23 yıl
Numan BEK	Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurtdışı Şubeler Koordinasyonu	18 Temmuz 2012	Lisans	23 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	18 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	20 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Risk Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	24 yıl

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ali Fuat Taşkesenlioğlu, 7 Şubat 2014 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

Bankamızın 28 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonrasında yapılan ilk Yönetim Kurulu toplantısında görev dağılımı yapılmış olup; Yönetim Kurulu Başkanlığına Sayın Ramazan Gündüz, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine ise Sayın Mehmet Emin Özcan seçilmişlerdir.

Bankamız C Grubu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadık Tıltak 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nca Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 51.maddesi gereği, C Grubu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Sadık Tıltak'ın kalan süresini tamamlamak ve yapılacak olan ilk Genel Kurul'un tasdikine sunulmak üzere Sayın Sabahattin Birdal'ın seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Bankamızın 4 Nisan 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Anasözleşmemizin 73. maddesi gereğince Denetim Komitesi Üyelik seçimi sonucunda; Sayın Sabahattin Birdal ve Sayın Mehmet Emin Özcan'ın Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmalarına oybirliği ile karar verilmiştir.

Bankamızın 30 Nisan 2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında, Ana Sözleşmenin 48'nci maddesi gereğince A grubunu temsilen boş olan Yönetim Kurulu üyeliğine Sayın Öztürk Oran, B grubunu temsilen boş olan Yönetim Kurulu üyeliğine ise Sayın Şeref Aksaç seçilmişlerdir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Eylül 2014 tarihli kararı ile Sayın Yıldırım EROĞLU'nun Genel Müdür Yardımcılığı görevi, emekliliğe hak kazanması dolayısıyla sona ermiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 adet C grubu payı bulunmaktadır. Bu ismin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut ve mülhak vakıflardır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 876 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 879 şubesi (31 Aralık 2013: yurt içinde 856, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 859 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 14,721 kişidir. (31 Aralık 2013: 14,943 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**1,477,289**	**17,953,558**	**19,430,847**	**1,802,838**	**17,165,243**	**18,968,081**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**362,473**	**44,094**	**406,567**	**356,150**	**79,540**	**435,690**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		362,473	44,094	406,567	356,150	79,540	435,690
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	362,473	44,094	406,567	356,150	79,540	435,690
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**16,405**	**2,337,912**	**2,354,317**	**40,177**	**2,598,960**	**2,639,137**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**12,504,036**	**3,569,834**	**16,073,870**	**12,551,965**	**3,736,222**	**16,288,187**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	10,750	10,765	15	10,750	10,765
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,504,021	3,559,084	16,063,105	12,551,950	3,725,472	16,277,422
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**72,347,384**	**25,289,587**	**97,636,971**	**65,082,512**	**21,669,705**	**86,752,217**
6.1	Krediler ve Alacaklar		72,108,094	25,289,587	97,397,681	64,826,518	21,669,705	86,496,223
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	17,376	55,265	72,641	11,233	83,668	94,901
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		72,090,718	25,234,322	97,325,040	64,815,285	21,586,037	86,401,322
6.2	Takipteki Krediler		3,910,957	-	3,910,957	3,531,427	-	3,531,427
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3,671,667	-	3,671,667	3,275,433	-	3,275,433
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**6,391,275**	**90,850**	**6,482,125**	**5,358,742**	**45,073**	**5,403,815**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6,391,275	-	6,391,275	5,358,742	2,234	5,360,976
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	90,850	90,850	-	42,839	42,839
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**287,826**	**-**	**287,826**	**245,523**	**-**	**245,523**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		287,826	-	287,826	245,523	-	245,523
9.2.1	Mali İştirakler		276,426	-	276,426	234,123	-	234,123
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**973,661**	**270,577**	**1,244,238**	**1,094,893**	**270,577**	**1,365,470**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		765,515	270,577	1,036,092	893,406	270,577	1,163,983
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		208,146	-	208,146	201,487	-	201,487
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**686,674**	**1,415**	**688,089**	**656,989**	**1,802**	**658,791**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**136,963**	**136**	**137,099**	**108,480**	**128**	**108,608**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		136,963	136	137,099	108,480	128	108,608
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**57,636**	**-**	**57,636**	**51,606**	**-**	**51,606**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	57,636	-	57,636	51,606	-	51,606
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**699,547**	**-**	**699,547**	**564,744**	**-**	**564,744**
18.1	Satış Amaçlı		**699,547**	**-**	**699,547**	564,744	-	564,744
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**1,454,690**	**311,845**	**1,766,535**	**1,231,840**	**782,334**	**2,014,174**
	AKTİF TOPLAMI		**97,395,859**	**49,869,808**	**147,265,667**	**89,146,459**	**46,349,584**	**135,496,043**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**64,248,051**	**24,949,332**	**89,197,383**	**59,441,198**	**22,091,616**	**81,532,814**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	1,806,535	281,467	2,088,002	1,790,723	238,889	2,029,612
1.2	Diğer		62,441,516	24,667,865	87,109,381	57,650,475	21,852,727	79,503,202
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**97,817**	**126,867**	**224,684**	**111,604**	**89,174**	**200,778**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**121,012**	**11,182,050**	**11,303,062**	**122,174**	**11,282,638**	**11,404,812**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8,318,784**	**5,533,141**	**13,851,925**	**8,014,659**	**6,462,422**	**14,477,081**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8,318,784	5,533,141	13,851,925	8,014,659	6,462,422	14,477,081
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**2,454,454**	**7,385,134**	**9,839,588**	**2,355,180**	**4,529,646**	**6,884,826**
5.1	Bonolar		2,454,454	-	2,454,454	2,355,180	-	2,355,180
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	7,385,134	7,385,134	-	4,529,646	4,529,646
VI.	**FONLAR**		**20,831**	**-**	**20,831**	**23,431**	**-**	**23,431**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		20,831	-	20,831	23,431	-	23,431
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,880,052**	**227,410**	**3,107,462**	**2,506,535**	**189,570**	**2,696,105**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**665,671**	**818,932**	**1,484,603**	**423,146**	**1,030,328**	**1,453,474**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**2,130,178**	**12,344**	**2,142,522**	**1,964,510**	**49,774**	**2,014,284**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,392,314	12,344	1,404,658	1,179,012	11,727	1,190,739
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		525,418	-	525,418	543,347	-	543,347
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	212,446	-	212,446	242,151	38,047	280,198
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**286,478**	**2,142**	**288,620**	**216,864**	**1,111**	**217,975**
13.1	Cari Vergi Borcu		286,478	2,142	288,620	216,864	1,111	217,975
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**2,123,323**	**2,123,323**	**-**	**1,974,142**	**1,974,142**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**13,393,532**	**288,132**	**13,681,664**	**12,412,681**	**203,640**	**12,616,321**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,329,430	288,132	1,617,562	1,317,561	203,640	1,521,201
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	490,653	288,132	778,785	477,686	203,640	681,326
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		45,637	-	45,637	44,136	-	44,136
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		69,222	-	69,222	71,821	-	71,821
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		8,493,619	-	8,493,619	7,009,581	-	7,009,581
16.3.1	Yasal Yedekler		1,012,796	-	1,012,796	854,240	-	854,240
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,214,708	-	7,214,708	5,889,226	-	5,889,226
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		266,115	-	266,115	266,115	-	266,115
16.4	Kar veya Zarar		1,070,483	-	1,070,483	1,585,539	-	1,585,539
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,070,483	-	1,070,483	1,585,539	-	1,585,539
	PASİF TOPLAMI		**94,616,860**	**52,648,807**	**147,265,667**	**87,591,982**	**47,904,061**	**135,496,043**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**41,806,150**	**42,696,818**	**84,502,968**	**65,514,791**	**55,746,467**	**121,261,258**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**15,887,641**	**11,387,305**	**27,274,946**	**14,288,042**	**9,053,337**	**23,341,379**
1.1	Teminat Mektupları		15,858,533	4,281,768	20,140,301	14,268,047	3,627,537	17,895,584
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,841,571	2,187,420	4,028,991	1,905,899	1,952,543	3,858,442
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		945,098	-	945,098	650,221	-	650,221
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		13,071,864	2,094,348	15,166,212	11,711,927	1,674,994	13,386,921
1.2	Banka Kabulleri		21,533	2,061,451	2,082,984	12,129	1,040,149	1,052,278
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		2,940	94,339	97,279	1,500	77,393	78,893
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		18,593	1,967,112	1,985,705	10,629	962,756	973,385
1.3	Akreditifler		7,575	5,039,442	5,047,017	7,866	4,382,030	4,389,896
1.3.1	Belgeli Akreditifler		7,575	5,039,442	5,047,017	7,866	4,382,030	4,389,896
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	1,805	1,805	-	1,702	1,702
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		-	2,036	2,036	-	1,759	1,759
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	803	803	-	160	160
II.	**TAAHHÜTLER**		**18,645,876**	**4,057,686**	**22,703,562**	**45,270,192**	**26,331,770**	**71,601,962**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		17,289,338	836,211	18,125,549	15,109,055	3,640,601	18,749,656
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	466,473	836,211	1,302,684	539,362	3,636,414	4,175,776
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	24,863	-	24,863	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	7,511,898	-	7,511,898	6,730,503	-	6,730,503
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,524,585	-	1,524,585	1,320,438	-	1,320,438
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	7,436,558	-	7,436,558	6,261,117	-	6,261,117
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		300,768	-	300,768	238,991	-	238,991
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		24,193	-	24,193	18,644	4,187	22,831
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1,356,538	3,221,475	4,578,013	30,161,137	22,691,169	52,852,306
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,356,538	3,221,475	4,578,013	30,161,137	22,691,169	52,852,306
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**7,272,633**	**27,251,827**	**34,524,460**	**5,956,557**	**20,361,360**	**26,317,917**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		7,272,633	27,251,827	34,524,460	5,956,557	20,361,360	26,317,917
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		234,483	270,653	505,136	602,810	731,325	1,334,135
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		117,404	135,348	252,752	301,607	365,671	667,278
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		117,079	135,305	252,384	301,203	365,654	666,857
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,365,054	22,806,824	29,171,878	5,180,109	15,499,236	20,679,345
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,899,922	10,478,598	13,378,520	3,148,532	7,243,811	10,392,343
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,215,132	6,758,624	9,973,756	2,031,577	4,110,277	6,141,854
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		125,000	2,784,801	2,909,801	-	2,072,574	2,072,574
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		125,000	2,784,801	2,909,801	-	2,072,574	2,072,574
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		510,146	741,444	1,251,590	173,638	169,222	342,860
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		255,073	370,722	625,795	85,819	84,611	170,430
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		255,073	370,722	625,795	85,819	84,611	170,430
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	1,000	-	1,000
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	1,000	-	1,000
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		162,950	3,432,906	3,595,856	-	3,961,577	3,961,577
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**643,481,715**	**271,367,029**	**914,848,744**	**839,788,953**	**225,942,092**	**1,065,731,045**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56,280,204**	**1,936,949**	**58,217,153**	**351,509,096**	**1,564,619**	**353,073,715**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	22,080	22,080	-	20,816	20,816
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		46,523,243	94,696	46,617,939	343,290,604	-	343,290,604
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7,903,620	1,262,457	9,166,077	6,699,221	895,708	7,594,929
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,093,958	183,800	1,277,758	974,141	210,113	1,184,254
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	91	2,243	2,152	86	2,238
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	6,671	6,671	-	6,289	6,289
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	87,749	88,058	6,749	138,169	144,918
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		756,922	279,405	1,036,327	536,229	293,438	829,667
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**169,604,124**	**55,906,595**	**225,510,719**	**174,883,810**	**50,574,396**	**225,458,206**
5.1	Menkul Kıymetler		235,657	17,180	252,837	334,952	27,434	362,386
5.2	Teminat Senetleri		906,755	179,890	1,086,645	701,927	239,873	941,800
5.3	Emtia		25,087,396	573,215	25,660,611	23,434,930	990,995	24,425,925
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		133,151,460	43,831,867	176,983,327	112,475,408	39,831,978	152,307,386
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		9,496,808	11,176,807	20,673,615	8,342,047	9,350,018	17,692,065
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		726,048	127,636	853,684	29,594,546	134,098	29,728,644
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**417,597,387**	**213,523,485**	**631,120,872**	**313,396,047**	**173,803,077**	**487,199,124**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**685,287,865**	**314,063,847**	**999,351,712**	**905,303,744**	**281,688,559**	**1,186,992,303**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2014- 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2013- 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2014- 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2013- 30 Eylül 2013
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**8,326,420**	**6,741,505**	**2,788,705**	**2,250,754**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	6,797,391	5,586,624	2,355,871	1,890,098
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	4,944	3,701	1,554	1,874
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		288	625	54	133
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,521,991	1,105,829	430,794	321,487
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,126,494	827,931	308,590	238,657
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		395,497	277,898	122,204	82,830
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,806	44,726	432	37,162
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**5,021,096**	**3,087,188**	**1,588,822**	**1,196,692**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	3,767,697	2,465,876	1,197,858	957,597
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	114,256	96,599	38,943	36,892
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		714,388	255,387	200,413	122,454
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	319,555	167,432	120,048	61,997
2.5	Diğer Faiz Giderleri		105,200	101,894	31,560	17,752
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**3,305,324**	**3,654,317**	**1,199,883**	**1,054,062**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**518,234**	**527,589**	**201,767**	**146,466**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		840,572	756,226	309,290	231,572
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		120,591	96,485	39,945	35,644
4.1.2	Diğer		719,981	659,741	269,345	195,928
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		322,338	228,637	107,523	85,106
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		134	107	42	34
4.2.2	Diğer		322,204	228,530	107,481	85,072
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**65,966**	**53,961**	**358**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**185,711**	**206,454**	**33,289**	**19,607**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	134,791	130,915	25,493	24,548
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(17,652)	78,438	12,611	3,484
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	68,572	(2,899)	(4,815)	(8,425)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**811,021**	**523,703**	**200,349**	**175,920**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,886,256**	**4,966,024**	**1,635,646**	**1,396,055**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**1,223,058**	**1,412,587**	**416,304**	**294,383**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**2,289,438**	**2,041,839**	**763,457**	**745,056**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,373,760**	**1,511,598**	**455,885**	**356,616**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**1,373,760**	**1,511,598**	**455,885**	**356,616**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-7**	**(303,277)**	**(350,391)**	**(108,209)**	**(100,150)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(361,535)	(314,401)	(91,243)	(124,331)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		58,258	(35,990)	(16,966)	24,181
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-8**	**1,070,483**	**1,161,207**	**347,676**	**256,466**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-8**	**1,070,483**	**1,161,207**	**347,676**	**256,466**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.4282	0.4645	0.1391	0.1026

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2014- 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2013- 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2014- 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2013- 30 Eylül 2013
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**450,257**	**(863,133)**	**(185,661)**	**(109,447)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(279,548)**	**40,449**	**(14,165)**	**103,982**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(75,849)**	**61,492**	**37,671**	**32,581**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**94,860**	**(761,192)**	**(162,155)**	**27,116**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,070,483**	**1,161,207**	**347,676**	**256,466**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	129,940	142,604	(203,652)	10,514
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4	Diğer	940,543	1,018,603	551,328	245,952
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**1,165,343**	**400,015**	**185,521**	**283,582**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem -30 Eylül 2013																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**710,624**	**-**	**4,699,751**	**265,429**	**1,460,080**	**-**	**1,449,973**	**41,061**	**67,318**	**-**	**-**	**11,918,154**	**-**	**11,918,154**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(822,871)**	-	-	-	-	**(822,871)**	-	**(822,871)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki 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 Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**61,679**	-	-	**61,679**	-	**61,679**
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 İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,161,207**	-	-	-	-	-	-	**1,161,207**	-	**1,161,207**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**143,616**	-	**1,189,475**	**23,914**	**(1,460,080)**	-	-	**3,075**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	143,616	-	1,189,475	23,914	(1,360,080)	-	-	3,075	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**854,240**	**-**	**5,889,226**	**289,343**	**1,161,207**	**-**	**627,102**	**44,136**	**128,997**	**-**	**-**	**12,218,169**	**-**	**12,218,169**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2014																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**854,240**	**-**	**5,889,226**	**266,115**	**1,585,539**	**-**	**681,326**	**44,136**	**71,821**	**-**	**-**	**12,616,321**	**-**	**12,616,321**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**97,459**	-	-	-	-	**97,459**	-	**97,459**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki 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 Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,599)**	-	-	**(2,599)**	-	**(2,599)**
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 İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,070,483**	-	-	-	-	-	-	**1,070,483**	-	**1,070,483**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**158,556**	-	**1,325,482**	-	**(1,585,539)**	-	-	**1,501**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	**(100,000)**	-	-	-	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	**158,556**	-	**1,325,482**	-	**(1,485,539)**	-	-	**1,501**	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,012,796**	**-**	**7,214,708**	**266,115**	**1,070,483**	**-**	**778,785**	**45,637**	**69,222**	**-**	**-**	**13,681,664**	**-**	**13,681,664**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,588,404**	**2,147,661**
1.1.1	Alınan Faizler	7,531,604	6,035,985
1.1.2	Ödenen Faizler	(4,910,130)	(2,905,375)
1.1.3	Alınan Temettüler	43,381	26,245
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	840,572	756,226
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	80,438	123,217
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	556,806	410,716
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,991,117)	(1,915,779)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(428,042)	(325,983)
1.1.9	Diğer	(135,108)	(57,591)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(4,887,470)**	**(3,173,714)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	2,377
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	2,000	(5,372,609)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(12,344,844)	(15,016,211)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	244,185	(576,619)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(267,071)	(1,498,603)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	7,895,900	11,313,683
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(240,597)	2,546,808
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(177,043)	5,427,460
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(3,299,066)**	**(1,026,053)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**45,132**	**(3,118,850)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(178,034)	(68,023)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(117,111)	(114,611)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	284,588	218,242
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(4,278,193)	(5,137,886)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,316,014	2,615,411
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(2,330,616)	(1,724,450)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,387,040	1,122,288
2.9	Diğer	(38,556)	(29,821)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**2,784,242**	**3,175,961**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	6,579,086	6,160,631
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(3,694,844)	(2,884,670)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(100,000)	(100,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(17,062)**	**(619)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**(486,754)**	**(969,561)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5,677,984**	**4,999,872**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5,191,230**	**4,030,311**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.
Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kurundan Türk Lirası'na dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurundan Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini, TMS 39 - *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

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 vadeleri bulunan ve kredi 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 ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Kredi 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 maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 - *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 - *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İştirakler gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. 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 ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,438 TL (tam TL) (31 Aralık 2013: 3,254 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%9.70	%9.70
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%6.40	%6.40
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%7.40	%7.40

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında *TMS 19* uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Sermaye Yedekleri"kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfi"nın ("Sandık") üyesidir.

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 ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik 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 olup, geçici 23 üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de 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 ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili Kanun'un 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.
b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 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 Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2014 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 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 gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. 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 ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.
Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.4282 tam TL'dir (30 Eylül 2013: 0.4645 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

Sınıflandırmalar

30 Eylül 2014 tarihli finansal tabloların sunumuyla uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2013 ve 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarda bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir. Bu çervevede bilançoda geçmiş yılda "Maddi Duran Varlıklar" altında sınıflandırılan Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır ve aynı zamanda gelir tablosunda "Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" altında sınıflandırılan Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.87'dir. (31 Aralık 2013: %13.70)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"in EK-2 de belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	30 Eylül 2014 Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	**49,953,593**	**-**	**9,024,702**	**35,869,716**	**22,629,476**	**51,912,538**	**2,928,859**	**8,781,949**	**76,907**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43,361,933	-	-	5,198,169	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17,467	-	2,261,652	388,419	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,861	-	981	-	-	887,874	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,974,634	-	5,899,160	1,270,098	-	3,487	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	205,787	-	737,006	903,800	-	42,481,734	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	109,741	-	50,899	-	22,629,476	1,108,181	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	28,109,230	-	2,957,457	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	239,290	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,624	-	1,933	-	-	-	2,928,859	8,781,949	76,907	-
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	1,232,546	-	73,071	-	-	4,234,515	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	**31 Aralık 2013 Risk Ağırlıkları**									
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**49,625,046**	**-**	**7,404,139**	**29,328,116**	**22,187,404**	**46,462,916**	**2,837,152**	**9,393,300**	**11,741**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,333,609	-	-	3,872,745	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,021	-	1,620,366	195,923	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29,436	-	-	-	-	368,455	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,664,562	-	5,764,189	1,784,983	-	1,486	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	329,916	-	-	1,416,370	-	36,980,737	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	97,240	-	-	-	22,187,404	1,490,513	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	22,058,095	-	3,132,085	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	255,994	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,837,152	9,393,300	11,741	-
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	1,155,262	-	19,584	-	-	4,233,646	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	8,861,912
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	34,597
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	777,799
Özkaynak	16,777,502
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	13.87
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	11.12
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	11.21

	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	8,185,603
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	26,097
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	655,046
Özkaynak	15,179,536
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5)x100	**%13.70**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2014 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2013 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında ise, 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	**2,500,000**
Hisse senedi ihraç primleri	723,918
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	8,493,619
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	824,422
Kâr	1,070,483
Net Dönem Kârı	1,070,483
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**13,681,664**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	95,706
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	27,420
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncımaddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'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 ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**123,126**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**13,558,538**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**109,679**
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 (-)	109,679
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	13,448,859
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	2,073,439
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1,384,674
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3,458,113
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	3,458,113
SERMAYE	**16,906,972**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
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(-)	128,896
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	574
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	16,777,502
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	57,636

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	7,009,581
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	1,585,539
Net Dönem Kârı	1,585,539
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	70,915
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	44,136
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	83,935
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	108,608
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**11,741,546**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1,190,739
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	71,821
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,955,295
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	306,597
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,524,452**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	**15,265,998**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**86,462**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	85,083
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	1,379
TOPLAM ÖZKAYNAK	**15,179,536**

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	2,073,439	2,073,439

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,073
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2,043
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİ

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmaktadır.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	9,179	9,862
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	22
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,844	9,399
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	476	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11,098	6,814
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	34,597	26,097
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**432,468**	**326,213**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. OPERASYONEL RİSK

Banka, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

IV. KUR RİSKİ

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.
Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.2700	2.8659
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2100	2.8012
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2200	2.8285
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1800	2.7830
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1800	2.8020
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1800	2.8013
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.1505	2.7938

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,896,590	11,992,672	4,064,296	17,953,558
Bankalar	101,010	2,177,703	59,199	2,337,912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (1)	-	25,634	-	25,634
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	818,486	2,751,348	-	3,569,834
Krediler ve Alacaklar (2)	7,151,305	20,697,975	40,318	27,889,598
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	270,577	-	-	270,577
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	90,850	-	90,850
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	1,415	-	1,415
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	136	-	136
Diğer Varlıklar (3)	101,894	142,034	23,695	267,623
Toplam Varlıklar	**10,339,862**	**37,879,767**	**4,187,508**	**52,407,137**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	606,620	1,141,882	17,905	1,766,407
Döviz Tevdiat Hesabı	9,938,558	12,285,302	959,065	23,182,925
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,533,141	-	5,533,141
Alınan Krediler	4,586,211	6,588,159	7,680	11,182,050
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,578,954	5,806,180	-	7,385,134
Muhtelif Borçlar	185,762	16,670	24,978	227,410
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (1) (4)	49,738	2,916,993	2,647	2,969,378
Toplam Yükümlülükler	**16,945,843**	**34,288,327**	**1,012,275**	**52,246,445**
Net Bilanço Pozisyonu	**(6,605,981)**	**3,591,440**	**3,175,233**	**160,692**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**6,787,998**	**(3,119,219)**	**(3,171,657)**	**497,122**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	7,621,929	6,490,378	180,273	14,292,580
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	833,931	9,609,597	3,351,930	13,795,458
Gayri Nakdi Krediler (5)	1,818,026	9,302,090	267,189	11,387,305

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	14,677,498	30,249,768	3,880,770	48,808,036
Toplam Yükümlülükler	15,140,121	31,301,957	1,189,554	47,631,632
Net Bilanço Pozisyonu	**(462,623)**	**(1,052,189)**	**2,691,216**	**1,176,404**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**570,050**	**1,099,915**	**(2,701,033)**	**(1,031,068)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	1,787,998	8,258,319	1,437,036	11,483,353
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	1,217,948	7,158,404	4,138,069	12,514,421
Gayri Nakdi Krediler (5)	1,526,332	7,179,775	347,230	9,053,337

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 18,460 TL (31 Aralık 2013: 56,541 TL) ve 71,521 TL (31 Aralık 2013: 38,006 TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 2,600,011 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 2,548,480 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 44,222 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 33,487 TL) peşin ödenmiş giderler ve 288,132 TL (31 Aralık 2013: 203,640 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(4) 42,709 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 30,782 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) 330,161 TL (31 Aralık 2013: 1,716,686 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 506,050 TL (31 Aralık 2013: 1,919,728 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	45,992	45,992	24,551	24,551
Avro	(8,856)	(8,856)	(15,672)	(15,672)
Diğer para birimleri	358	358	(1,168)	(1,168)
Toplam, net	**37,494**	**37,494**	**7,711**	**7,711**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(44,427)	(44,427)	(22,915)	(22,915)
Avro	8,856	8,856	15,672	15,672
Diğer para birimleri	(132)	(132)	1,671	1,671
Toplam, net	**(35,703)**	**(35,703)**	**(5,572)**	**(5,572)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİ

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	19,430,847	19,430,847
Bankalar	1,789,917	62,029	10,383	-	-	491,988	2,354,317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	157,511	180,931	31,118	22,978	14,029	-	406,567
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,978,967	2,461,206	4,270,610	3,717,451	2,634,871	10,765	16,073,870
Verilen Krediler	30,836,085	12,461,279	27,517,107	16,160,369	10,422,841	239,290	97,636,971
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	43,802	3,008,343	1,635,910	284,402	1,509,668	-	6,482,125
Diğer Varlıklar(*)	16,099	2,777	2,182	55,629	536	4,803,747	4,880,970
Toplam Varlıklar	**35,822,381**	**18,176,565**	**33,467,310**	**20,240,829**	**14,581,945**	**24,976,637**	**147,265,667**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,176,031	424,520	228,270	-	-	65,904	3,894,725
Diğer Mevduat	44,535,835	18,769,432	5,450,235	51,197	-	16,495,959	85,302,658
Para Piyasalarına Borçlar	12,982,746	408,706	460,473	-	-	-	13,851,925
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,107,462	3,107,462
İhraç Edilen Menkul Değerler	965,209	1,582,318	2,343,987	4,948,074	-	-	9,839,588
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,772,744	4,732,821	3,058,064	-	739,433	-	11,303,062
Diğer Yükümlülükler(**)	96,355	98,083	103,445	447,985	1,622,969	17,597,410	19,966,247
Toplam Yükümlülükler	**64,528,920**	**26,015,880**	**11,644,474**	**5,447,256**	**2,362,402**	**37,266,735**	**147,265,667**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	21,822,836	14,793,573	12,219,543	-	48,835,952
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,706,539)	(7,839,315)	-	-	-	(12,290,098)	(48,835,952)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	640,200	1,399,203	-	-	-	-	2,039,403
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(165,203)	(834,215)	(737,750)	-	(1,737,168)
Toplam Pozisyon	**(28,066,339)**	**(6,440,112)**	**21,657,633**	**13,959,358**	**11,481,793**	**(12,290,098)**	**302,235**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİ

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	18,968,081	18,968,081
Bankalar	2,010,259	100,755	2,070	-	-	526,053	2,639,137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	167,159	220,696	34,116	11,685	2,034	-	435,690
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,314,189	2,386,603	2,692,024	3,207,601	2,677,005	10,765	16,288,187
Verilen Krediler	26,066,086	18,855,961	16,370,316	15,638,026	9,565,834	255,994	86,752,217
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	914,868	418,308	2,022,196	495,822	1,552,621	-	5,403,815
Diğer Varlıklar(*)	13,462	85	10,506	72,469	425	4,911,969	5,008,916
Toplam Varlıklar	**34,486,023**	**21,982,408**	**21,131,228**	**19,425,603**	**13,797,919**	**24,672,862**	**135,496,043**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,170,922	869,432	103,153	-	-	18,821	4,162,328
Diğer Mevduat	39,030,456	19,270,048	5,371,683	40,261	-	13,658,038	77,370,486
Para Piyasalarına Borçlar	12,424,832	237,295	1,005,685	809,269	-	-	14,477,081
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,696,105	2,696,105
İhraç Edilen Menkul Değerler	406,641	1,432,595	1,769,861	3,275,729	-	-	6,884,826
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	553,136	4,525,154	5,516,612	89,542	720,368	-	11,404,812
Diğer Yükümlülükler(**)	125,881	17,423	141,525	410,940	1,502,582	16,302,054	18,500,405
Toplam Yükümlülükler	**55,711,868**	**26,351,947**	**13,908,519**	**4,625,741**	**2,222,950**	**32,675,018**	**135,496,043**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,222,709	14,799,862	11,574,969	-	33,597,540
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(21,225,845)	(4,369,539)	-	-	-	(8,002,156)	(33,597,540)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	545,993	1,482,402	-	-	-	-	2,028,395
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(77,250)	(979,931)	(695,500)	-	(1,752,681)
Toplam Pozisyon	**(20,679,852)**	**(2,887,137)**	**7,145,459**	**13,819,931**	**10,879,469**	**(8,002,156)**	**275,714**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.33	-	10.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.25	6.97	-	7.22
Verilen Krediler	4.45	5.49		12.69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.88	-	5.45
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.78	0.70	-	10.24
Diğer Mevduat	2.12	2.00	-	8.67
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.74	-	9.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.30	3.56	-	9.36
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.86	1.48	-	6.93

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.01	0.35	-	10.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.63	7.11	-	7.58
Verilen Krediler	5.52	6.92	-	13.50
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	3.31	-	6.83
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.00	0.71	-	8.21
Diğer Mevduat	2.82	2.51	-	8.16
Para Piyasalarına Borçlar	0.39	1.19	-	7.61
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.53	4.06	-	8.74
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.03	1.55	-	5.57

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

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 riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500 / (400)	(2,446,778) / 2,461,898	(%14.58) / %14.67
2. EURO	200 / (200)	153,338 / (8,174)	%0.91 / (%0.05)
3. USD	200 / (200)	443,125 / (393,432)	%2.65 / (%2.35)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,060,292**	**%12.27**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(1,850,315)**	**(%11.02)**
Para Birimi -Önceki Dönem	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
1. TRY	500 / (400)	(2,412,990) / 2,441,246	(%15.89) / %16.08
2. EURO	200 / (200)	34,736 / 10,115	%0.23 / %0.07
3. USD	200 / (200)	457,473 / (383,076)	%3.01 / (%2.52)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,068,285**	**%13.63**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(1,920,781)**	**(%12.65)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**606,933**	**606,933**	**606,933**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	606,933	606,933	606,933
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**935,896**	**873,501**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**675,754**	**675,754**	**675,754**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	675,754	675,754	675,754
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**946,004**	**886,839**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Portföy Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	177,398	177,398
3. Diğer Hisse Senetleri	-	392,414	392,414	-	-
4. Toplam	**-**	**392,414**	**392,414**	**177,398**	**177,398**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Katkı Sermaye ye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermaye ye Dahil Edilen	Katkı Sermaye ye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	419,600	-	188,820
3. Diğer Hisse Senetleri	-	412,957	185,830	-	-	-
4. Toplam	**-**	**412,957**	**185,830**	**419,600**	**-**	**188,820**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon kredileri, seküritizasyon kredileri ve yurtdışı tahvil ihraçları gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	19,430,847	-	-	-	-	-	-	19,430,847
Bankalar	1,369,868	912,037	62,029	10,383	-	-	-	2,354,317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	44,158	37,518	64,017	245,397	15,477	-	406,567
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	305,413	54,095	1,858,733	7,093,150	6,751,714	10,765	16,073,870
Krediler ve Alacaklar	-	8,876,686	3,490,317	19,171,969	43,257,105	22,601,604	239,290	97,636,971
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	90,850	207,872	1,198,082	4,985,321	-	6,482,125
Diğer Varlıklar	-	782,336	2,777	2,182	113,265	536	3,979,874	4,880,970
Toplam Varlıklar	**20,800,715**	**10,920,630**	**3,737,586**	**21,315,156**	**51,906,999**	**34,354,652**	**4,229,929**	**147,265,667**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	65,904	3,176,031	424,520	228,270	-	-	-	3,894,725
Diğer Mevduat	16,495,959	44,535,835	18,769,432	5,450,235	51,197	-	-	85,302,658
Alınan Krediler	-	158,907	469,240	6,793,910	1,411,406	2,469,599	-	11,303,062
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,982,746	408,706	460,473	-	-	-	13,851,925
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	907,199	1,553,884	2,210,434	5,168,071	-	-	9,839,588
Muhtelif Borçlar	-	2,741,295	53,753	-	-	-	312,414	3,107,462
Diğer Yükümlülükler	-	692,719	152,166	42,185	36,324	2,179,918	16,862,935	19,966,247
Toplam Yükümlülükler	**16,561,863**	**65,194,732**	**21,831,701**	**15,185,507**	**6,666,998**	**4,649,517**	**17,175,349**	**147,265,667**
Likidite Açığı	**4,238,852**	**(54,274,102)**	**(18,094,115)**	**6,129,649**	**45,240,001**	**29,705,135**	**(12,945,420)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	21,337,007	11,043,432	4,548,822	17,799,419	47,642,546	28,597,769	4,527,048	**135,496,043**
Toplam Pasifler	13,676,859	58,102,416	22,682,545	14,571,517	6,425,170	3,914,314	16,123,222	**135,496,043**
Net Likidite Açığı	**7,660,148**	**(47,058,984)**	**(18,133,723)**	**3,227,902**	**41,217,376**	**24,683,455**	**(11,596,174)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar,karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar bu sütunda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	3,894,725	3,903,824	65,904	3,179,687	427,784	230,449	-	-
Diğer Mevduat	85,302,658	85,715,813	16,495,959	44,647,170	18,948,609	5,571,136	52,939	-
Alınan Krediler	11,303,062	11,937,513	-	160,320	472,901	6,877,086	1,531,197	2,896,009
Para Piyasalarına Borçlar	13,851,925	13,868,670	-	12,996,562	408,916	463,192	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	9,839,588	10,734,093	-	909,174	1,561,660	2,251,667	6,011,592	-
Muhtelif Borçlar	3,107,462	3,107,462	312,414	2,741,295	53,753	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,580,906	4,542,513	766,214	500,327	55,938	42,185	36,324	3,141,525
Toplam	**130,880,326**	**133,809,888**	**17,640,491**	**65,134,535**	**21,929,561**	**15,435,715**	**7,632,052**	**6,037,534**
Gayri Nakdi Krediler	**27,274,946**	**27,274,946**	**191,562**	**803,994**	**15,434,943**	**6,754,162**	**3,329,377**	**760,908**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,162,328	4,173,074	18,821	3,172,488	876,802	104,963	-	-
Diğer Mevduat	77,370,486	77,780,892	13,658,038	39,125,612	19,449,353	5,505,354	42,535	-
Alınan Krediler	11,404,812	12,044,724	-	219,476	740,950	6,244,484	2,037,282	2,802,532
Para Piyasalarına Borçlar	14,477,081	14,503,549	-	12,428,032	237,537	1,011,566	826,414	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6,884,826	7,626,518	-	406,116	1,441,546	1,818,518	3,960,338	-
Muhtelif Borçlar	2,696,105	2,696,105	243,022	2,402,513	50,570	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,394,530	4,386,428	992,300	289,786	24,299	148,355	496,656	2,435,032
Toplam	**120,390,168**	**123,211,290**	**14,912,181**	**58,044,023**	**22,821,057**	**14,833,240**	**7,363,225**	**5,237,564**
Gayri Nakdi Krediler	**23,341,379**	**23,341,379**	**264,268**	**370,339**	**13,664,337**	**5,657,505**	**2,729,612**	**655,318**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ kapsamında, finansal teminatlar için Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler ile hazine bonosu, devlet tahvili gibi borçlanma araçlarının yanısıra garantiler de kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerine değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler Kredi Riski Azaltımı Tebliğine uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Alınan ana teminat türleri

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Garantörlerin kredi değerliliği, Banka kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Kredi risk azaltımında piyasa ve kredi riski yoğunlaşmaları olmamasına özen gösterilmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı-Cari Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	48,560,102	5,781,875	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,667,538	19,381	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	930,716	69,559	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12,147,379	4,975,543	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	44,328,327	478,793	-	535,029
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23,898,297	196,793	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	31,066,687	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	239,290	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11,799,272	11,557	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,540,132	-	-	-
Toplam	**181,177,740**	**11,533,501**	**-**	**535,029**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Risk Sınıfı-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45,206,354	4,179,918	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,831,310	18,209	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	397,891	48,355	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	14,215,220	6,664,579	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	38,727,023	376,873	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23,775,157	112,261	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25,190,180	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	255,994	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,242,193	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,408,492	-	-	-
Toplam	**167,249,814**	**11,400,195**	**-**	**-**

Risk yönetim hedef ve politikaları

Mevcut risk yönetim sisteminin ve kurum çapında risk kültürünün, değişen faaliyet ortamı ve risk algısına paralel olarak geliştirilmesi; ulusal ve uluslararası kabul görmüş en iyi risk yönetimi uygulamalarının kullanılması suretiyle, Bankanın amaç ve hedeflerinin, bir başka deyişle misyon ve vizyonunun, hayata geçirilmesine katkıda bulunmak ve mevcudiyetinin sağlıklı bir şekilde devam etmesini sağlamak için gereken risk yönetimi stratejileri belirlenmiştir.

Bankanın misyonu, kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, çalışanlarına, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli artırmaktır. Bu kapsamda, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülükleri iyi yöneterek, yüksek kalitede kazanç elde etmek amacıyla yapılan tüm faliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsenmesi esastır.

Banka risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin 3. şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Riskler, politikalarımıza uygun şekilde ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak tanımlanmakta, ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu bağlamda yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler konulmuş olup, söz konusu limitlerin güncelliği ve bu limitlere uyum düzenli olarak izlenmektedir. Kredi riski azaltımı politikaları belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bunların yanısıra piyasalara ve ekonomik koşullardaki değişimler izlenerek, olası riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Risk Yönetimi sistemi ve organizasyonu İç sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak tesis edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri 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. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	2,617,705	4,179,686	1,527,223	1,806	8,326,420
Kredilerden Alınan Faizler	*2,617,705*	*4,179,686*	-	-	*6,797,391*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,521,991*	-	*1,521,991*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*4,944*	-	*4,944*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*288*	-	*288*
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*1,806*	*1,806*
Faiz Giderleri	1,547,829	2,101,740	1,355,620	15,907	5,021,096
Mevduata Verilen Faizler	*1,547,829*	*2,101,740*	*118,128*	-	*3,767,697*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	*114,256*	-	*114,256*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*714,388*	-	*714,388*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*319,555*	-	*319,555*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*89,293*	*15,907*	*105,200*
Net Faiz Geliri	1,069,876	2,077,946	171,603	(14,101)	3,305,324
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	367,474	150,760	-	-	518,234
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	185,711	-	185,711
Temettü Gelirleri	-	-	65,966	-	65,966
Diğer Gelirler	-	-	-	811,021	811,021
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	374,479	602,459	31,354	214,766	1,223,058
Diğer Giderler	-	-	-	2,289,438	2,289,438
Vergi Öncesi Kar	**1,062,871**	**1,626,247**	**391,926**	**(1,707,284)**	**1,373,760**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(303,277)	(303,277)
Net Dönem Karı	**1,062,871**	**1,626,247**	**391,926**	**(2,010,561)**	**1,070,483**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	22,555,995	-	22,555,995
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	406,567	-	406,567
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2,354,317	-	2,354,317
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,532,064	-	1,532,064
Krediler	32,022,696	65,614,275	-	-	97,636,971
Diğer Varlıklar	-	-	18,282,043	4,497,710	22,779,753
TOPLAM VARLIKLAR	**32,022,696**	**65,614,275**	**45,130,986**	**4,497,710**	**147,265,667**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	35,568,799	49,740,154	3,888,430	-	89,197,383
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	224,684	-	224,684
Para Piyasasına Borçlar	-	-	13,851,925	-	13,851,925
Alınan Krediler	-	-	11,303,062	-	11,303,062
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	9,839,588	-	9,839,588
Diğer Yükümlülükler	-	-	2,351,593	4,384,626	6,736,219
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,431,142	2,431,142
Özkaynaklar	-	-	-	13,681,664	13,681,664
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**35,568,799**	**49,740,154**	**41,459,282**	**20,497,432**	**147,265,667**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	2,415,789	3,170,835	1,110,155	44,726	6,741,505
Kredilerden Alınan Faizler	*2,415,789*	*3,170,835*	-	-	*5,586,624*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,105,829*	-	*1,105,829*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*3,701*	-	*3,701*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*625*	-	*625*
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*44,726*	*44,726*
Faiz Giderleri	1,028,796	1,365,562	590,936	101,894	3,087,188
Mevduata Verilen Faizler	*1,028,796*	*1,365,562*	*71,518*	-	*2,465,876*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	*96,599*	-	*96,599*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*255,387*	-	*255,387*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*167,432*	-	*167,432*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	*101,894*	*101,894*
Net Faiz Geliri	1,386,993	1,805,273	519,219	(57,168)	3,654,317
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	314,825	212,764	-	-	527,589
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	206,454	-	206,454
Temettü Gelirleri	-	-	53,961	-	53,961
Diğer Gelirler	-	-	-	523,703	523,703
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	235,600	809,132	120,480	247,375	1,412,587
Diğer Giderler	-	-	-	2,041,839	2,041,839
Vergi Öncesi Kar	**1,466,218**	**1,208,905**	**659,154**	**(1,822,679)**	**1,511,598**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(350,391)	(350,391)
Net Dönem Karı	**1,466,218**	**1,208,905**	**659,154**	**(2,173,070)**	**1,161,207**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	21,692,002	-	21,692,002
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	435,690	-	435,690
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2,639,137	-	2,639,137
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,610,993	-	1,610,993
Krediler	30,564,326	56,187,891	-	-	86,752,217
Diğer Varlıklar	-	-	18,228,699	4,137,305	22,366,004
TOPLAM VARLIKLAR	**30,564,326**	**56,187,891**	**44,606,521**	**4,137,305**	**135,496,043**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	31,318,886	46,783,107	3,430,821	-	81,532,814
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	200,778	-	200,778
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,477,081	-	14,477,081
Alınan Krediler	-	-	11,404,812	-	11,404,812
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	6,884,826	-	6,884,826
Diğer Yükümlülükler	-	-	286,353	5,860,799	6,147,152
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,232,259	2,232,259
Özkaynaklar	-	-	-	12,616,321	12,616,321
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**31,318,886**	**46,783,107**	**36,684,671**	**20,709,379**	**135,496,043**

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	960,096	267,049	860,452	288,899
TCMB (*)	444,122	17,681,108	922,802	16,870,433
Diğer	73,071	5,401	19,584	5,911
Toplam	**1,477,289**	**17,953,558**	**1,802,838**	**17,165,243**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 16,523,858 TL'si (31 Aralık 2013: 14,542,489 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden vadesiz olanlar için %11.5, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2013: vadesiz olanlar için %11.5, vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %13, vadeler uzadıkça ise %6'ya kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2013: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %13, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	444,112	1,157,250	922,799	1,043,944
Vadeli Serbest Hesap	2	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	8	-	3	1,284,000
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	16,523,858	-	14,542,489
Toplam	**444,122**	**17,681,108**	**922,802**	**16,870,433**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,469	592	28,203	375
Swap İşlemleri	355,338	38,070	327,932	77,115
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	666	5,432	15	2,050
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**362,473**	**44,094**	**356,150**	**79,540**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	16,405	2,337,912	40,177	2,598,960
Yurt İçi	16,405	408,700	40,177	92,664
Yurt Dışı	-	1,929,212	-	2,506,296
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**16,405**	**2,337,912**	**40,177**	**2,598,960**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	782,463	263,393	241,746	261,615
Diğer	32,700	-	-	-
Toplam	**815,163**	**263,393**	**241,746**	**261,615**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	6,676,676	-	8,312,947	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,943,605	-	2,988,480
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**6,676,676**	**2,943,605**	**8,312,947**	**2,988,480**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**16,185,362**	**16,626,284**
Borsada İşlem Gören	16,185,362	16,626,284
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,765**	**10,765**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,765	10,765
Değer Azalma Karşılığı (-)	**122,257**	**348,862**
Toplam	**16,073,870**	**16,288,187**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan	**-**	**6,989**	**-**	**27,065**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6,989	-	27,065
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**82,445**	**-**	**79,430**	**-**
Toplam	**82,445**	**6,989**	**79,430**	**27,065**

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***		***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	***Diğer***		***Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar***	***Diğer***
İhtisas Dışı Krediler	**92,853,767**	**228,197**	-	**3,589,943**	**721,430**	-
İşletme Kredileri	26,149,717	145,239	-	1,178,109	426,811	-
İhracat Kredileri	3,823,211	6,663	-	79,037	7,370	-
İthalat Kredileri			-			-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,446,884	-	-	106	-	-
Tüketici Kredileri	27,200,628	75,073	-	1,328,429	240,672	-
Kredi Kartları	3,959,409	-	-	271,118	7,195	-
Diğer	29,273,918	1,222	-	733,144	39,382	-
İhtisas Kredileri	4,344	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92,858,111**	**228,197**	-	**3,589,943**	**721,430**	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	228,197	514,882
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
0-6 Ay	106	2
6 Ay- 12 Ay	456	137
1-2 Yıl	11,729	5,775
2-5 Yıl	118,257	169,447
5 Yıl Ve Üzeri	97,649	339,521

(*) Yukarıdaki tablolar 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra ödeme planında değişiklik yapılan canlı kredi ve diğer alacakları içermektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	343,307	27,084,388	27,427,695
Konut Kredisi	4,584	14,272,924	14,277,508
Taşıt Kredisi	3,350	449,886	453,236
İhtiyaç Kredisi	267,373	10,187,283	10,454,656
Diğer	68,000	2,174,295	2,242,295
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,987,599	48,436	3,036,035
Taksitli	1,313,309	37,516	1,350,825
Taksitsiz	1,674,290	10,920	1,685,210
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,188	-	2,188
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,188	-	2,188
Personel Kredileri-TP	2,268	33,205	35,473
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,254	33,205	35,459
Diğer	14	-	14
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	46,731	66	46,797
Taksitli	19,125	54	19,179
Taksitsiz	27,606	12	27,618
Personel Kredi Kartları-YP	175	-	175
Taksitli	-		-
Taksitsiz	175	-	175
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,381,575	-	1,381,575
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	59	-	59
Toplam	**4,763,902**	**27,166,095**	**31,929,997**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	876,185	18,696,438	19,572,623
İşyeri Kredileri	931	520,150	521,081
Taşıt Kredileri	26,997	1,557,976	1,584,973
İhtiyaç Kredileri	848,257	16,618,312	17,466,569
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	29,486	680,656	710,142
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	29,486	680,656	710,142
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	3,606,647	3,606,647
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	3,606,647	3,606,647
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,152,165	132	1,152,297
Taksitli	446,558	132	446,690
Taksitsiz	705,607	-	705,607
Kurumsal Kredi Kartları-YP	230	-	230
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	230	-	230
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	745,485	-	745,485
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,803,551**	**22,983,873**	**25,787,424**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	97,203,220	86,333,859
Yurt Dışı Krediler	194,461	162,364
Toplam	**97,397,681**	**86,496,223**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	52,182	68,800
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**52,182**	**68,800**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,149	63,999
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	554,808	659,768
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,056,710	2,551,666
Toplam	**3,671,667**	**3,275,433**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**43,232**	**84,921**	**74,811**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	43,232	84,921	74,811
Önceki Dönem	**46,682**	**72,045**	**65,263**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	46,682	72,045	65,263

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**319,993**	**659,768**	**2,551,666**
Dönem İçinde İntikal (+)	958,592	37,586	23,531
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	880,814	870,051
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)(*)	873,820	918,299	42,119
Dönem İçinde Tahsilat (-)	105,326	105,061	346,419
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**299,439**	**554,808**	**3,056,710**
Özel Karşılık (-)	60,149	554,808	3,056,710
Bilançodaki Net Bakiyesi	**239,290**	**-**	**-**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	769	14,569	279,301
Özel Karşılık (-)	154	14,569	279,301
Bilançodaki Net Bakiyesi	**615**	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	33,864	1,980	301,479
Özel Karşılık (-)	6,773	1,980	301,479
Bilançodaki Net Bakiyesi	**27,091**	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**239,290**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	296,578	546,774	3,000,199
Özel Karşılık Tutarı (-)	59,577	546,774	3,000,199
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	**237,001**	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,861	8,034	54,960
Özel Karşılık Tutarı (-)	572	8,034	54,960
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**2,289**	-	-
Önceki Dönem (Net)	**255,994**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	317,165	653,115	2,499,959
Özel Karşılık Tutarı (-)	63,433	653,115	2,499,959
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	253,732	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,828	6,653	50,156
Özel Karşılık Tutarı (-)	566	6,653	50,156
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,262	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	6,391,275	-	5,358,742	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	2,234
Toplam	**6,391,275**	**-**	**5,358,742**	**2,234**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6,486,259**	**5,461,175**
Borsada İşlem Görenler	6,395,409	5,418,336
Borsada İşlem Görmeyenler	90,850	42,839
Değer Azalma Karşılığı (-)	**4,134**	**57,360**
Toplam	**6,482,125**	**5,403,815**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**5,403,815**	**4,253,606**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(51,811)	52,537
Dönem İçindeki Alımlar	2,330,616	2,530,205
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,387,040)	(1,507,738)
Değer Azalış Karşılığı	53,226	13,979
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	133,319	61,226
Dönem Sonu Toplamı	**6,482,125**	**5,403,815**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	677,590	90,800	698,212	90,850
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,088,223	-	5,319,236	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	331,847	-	373,827	-
Toplam	**6,097,660**	**90,800**	**6,391,275**	**90,850**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	287,360	42,800	281,131	42,839
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,716,595	-	4,831,384	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	247,800	2,140	246,227	2,234
Toplam	**5,251,755**	**44,940**	**5,358,742**	**45,073**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	9.70	9.70
5	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/TÜRKİYE	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/TÜRKİYE	1.75	1.75
10	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	811,245	67,817	9,832	32,186	4,234	876	2,263	-
2	15,204,455	2,291,356	280,803	393,017	210,154	296,115	254,863	2,818,555
3	2,378,762	487,752	404,795	10,160	-	87,089	16,339	-
4	52,777	30,264	32,405	681	-	7,882	4,171	-
5	98,036	85,314	52,037	2,212	1	15,409	20,234	-
6	130,291	(7,640)	88,004	217	-	(1,602)	(4,215)	-
7	96,808	15,581	92,347	4	-	(8,536)	(10,855)	-
8	4,704,329	747,237	20,350	80,450	12,170	66,776	34,803	-
9	287,208	282,357	2,731	9,979	-	10,212	10,729	-
10	1,323	-53,453	-	-	-	(4,039)	(3,145)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştiraklere ilişin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**245,523**	**398,063**
Dönem İçi Hareketler	**42,303**	**(152,540)**
Transferler	-	(155,712)
Alışlar	-	8,745
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	19,985	25,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	22,318	(31,073)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**287,826**	**245,523**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 28.03.2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 420,000 TL tutarındaki sermayesini 120,000 TL'si bedelsiz, 60,000 TL'si nakden ödenmek üzere toplam 180,000 TL arttırılarak 600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, Bankanın payına isabet eden 3,230 TL tutarındaki bedelsiz hisseler, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu sermaye artışında nakit sermaye taahhüdündeki rüçhan hakkı kaldırılarak, BİAŞ tarafından kullanılması sonucu, hisse oranımız %4,86'dan %4,37'ye düşmüştür.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 27.03.2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1.300.000 TL tutarındaki sermayesinin 1.500.000 TL'ye artırılmasına karar verilmiş olup, Bankanın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 60,000 TL tutarındaki sermayesinin 180,000 TL'lik kısmının iç kaynaklardan, 180,000 TL'sinin ise nakden ödenmek üzere toplam 360,000 TL artırılarak 420,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, Banka payına isabet eden 8,745 TL Bedelsiz Hisse Senedi, Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiş, 8,745 TL bedelli hisse senedi de Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği ödenmiş sermayesinin 1,100,000 TL'den 1,300,000 TL'ye bedelsiz hisse senedi vermek suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin ünvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır.

Banka iştiraklerinden World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup, tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	272,215	229,912
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,211	4,211
Toplam	**276,426**	**234,123**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	236,195	197,122
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**236,195**	**197,122**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Finans Factoring Hizm. AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	65,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	106,200	15,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	9,759	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı		353	137	28,817	1,448	10,424	16	355,691	93
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	10,218	2,577	25,507	-	144,369	707	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	17,734	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	7,237	3,890	5,455	4,988	17,179	15,921	872	3,639	395
Olağanüstü yedekler	-	36,846	3,788	32,280	18,851	33,816	5,999	54,773	-
Diğer Kâr Yedekleri	122,984	335	2,345	66	(569)	217	19	378	(17)
Kar/Zarar	111,783	3,256	3,391	(3,417)	(151,564)	54,397	1,227	5,430	(2,600)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	96,215	-	810	(8,962)	(124,742)	41,213	-	-	(2,509)
Net dönem karı	15,568	3,256	2,581	5,545	(26,822)	13,184	1,227	5,430	(91)
Azınlık hakları	-	94	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**366,705**	**112,351**	**75,623**	**85,134**	**197,507**	**142,173**	**11,133**	**535,870**	**12,871**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**366,705**	**112,351**	**75,623**	**85,134**	**197,507**	**142,173**	**11,133**	**535,870**	**12,871**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**366,705**	**112,351**	**75,623**	**85,134**	**197,507**	**142,173**	**11,133**	**535,870**	**12,871**

30 Haziran 2014 tarihli finansal tablolar dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.97
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (***)	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.99	99.99
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	11.75	21.77
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.64
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.92
11	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ(*)	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,229,173	326,010	425,843	17,490	678	6,975	(65,402)	277,494
2	2,822,175	180,271	84,906	24,101	436	21,162	28,265	412,309
3	454,817	88,861	2,401	30,490	-	7,558	2,406	111,245
4	1,174,544	112,351	6,935	38,827	5	3,257	4,262	74,300
5	343,995	75,876	328	12,138	388	2,835	5,567	56,904
6	2,789,203	376,172	819	55,251	11,369	24,880	4,784	300,641
7	12,254	11,823	146	839	14	1,913	1,433	29,006
8	12,946	12,639	42	370	534	-320	(1,164)	13,355
9	546,482	544,908	157,376	15,082	993	14,465	3,277	580,562
10	17,015	8,796	1,063	310	-	182	(548)	12,500
11	309,232	303,566	182,275	7,620	-	6,080	4,836	304,682
12	51,331	42,325	786	1,885	192	5,046	1,475	41,626
13	29,026	24,195	632	1,268	73	3,089	4,337	28,940

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(***) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,365,470**	**912,209**
Dönem İçi Hareketler	**(121,232)**	**453,261**
Transferler	-	155,712
Alışlar	178,034	82,227
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	60,443
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(34,017)	(16,155)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	(267,350)	217,617
Değer Azalma Karşılıkları	2,101	(46,583)
Dönem Sonu Değeri	**1,244,238**	**1,365,470**
Sermaye Taahhütleri	24,863	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,244,238	1,365,470
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,244,238**	**1,365,470**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri	323,103	341,750
Bankalar	270,577	270,577
Faktoring Şirketleri	87,205	87,205
Leasing Şirketleri	43,622	36,636
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	311,585	427,815
Toplam	**1,036,092**	**1,163,983**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	370,738	478,632
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**370,738**	**478,632**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin 24 Haziran 2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 269,257 TL olan sermayesinin 65,000 TL bedelli artırılarak 334,257 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik 22.07.2014 tarihinde tescil edilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 137,324 TL'lik nominal payı 33,151 TL nakit artışla 170,474 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%51.001) kalmıştır. Bankanın payına düşen 33,151 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 8,288 TL'lik kısmı 15 Temmuz 2014 tarihinde ödenmiş olup, geriye kalan 24,863 TL'lik kısmı bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda sermaye taahhütleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin unvanı Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 9 Nisan 2014 tarihinde tescil edilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin çıkarılmış sermayesinin 106,200 TL'den 203,320 TL'ye yükseltilmesi ile ilgili olarak; Banka rüçhan hakkını tam olarak kullanarak, 3,44 TL fiyattan 29,345 TL nominal değerli pay almıştır. Bu paylar için 100,947 TL ödenmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan) 3,44 TL fiyattan 20,000 TL'lik ilave nominal değerli pay alınarak 68,800 TL daha ödenmiştir. Şirketin sermaye arttırımı 4 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, bu tarih itibarıyla Banka'nın mevcut 29,345 TL olan nominal payı 78,690 TL'ye yükselmiş ve Banka'nın payına düşen hisse oranı ise %27,63'ten %38,70'e yükselmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın payına isabet eden 169,747 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Taksim Otelcilik AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 97,150 TL'den 269,257 TL'ye artırım kararının 27 Ağustos 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmasına müteakip, Banka'nın mevcut 49,547 TL'lık hisse tutarı, 57,176 TL'si geçmiş yıl karlarından, 30,601 TL'si nakit olmak üzere toplam 87,777 TL artmış ve 137,324 TL'ye yükselmiş olup, hisse oranı ise aynı kalmıştır. Banka'nın payına düşen 30,601 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 7,650 TL'lik kısmı 13 Eylül 2013 tarihinde, 22,950 TL'lik kısmı ise 2 Aralık 2013 tarihinde ödenmiştir. Banka'nın payına isabet eden 57,176 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde, 30,601 TL de hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 60,000 TL'den 65,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 2,936 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 105,000 TL'den 106,200 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurulun'nda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 331 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf International AG'nin mevcut ödenmiş sermayesinin 45,000 EUR'dan 70,000 EUR'ya bedelli artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 51,626 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**151,933**	**161,089**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	77,038	69,685
Diğer karşılıklar	25,070	42,708
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	13,411	14,557
BDDK ve VUK amortisman farkı	10,945	8,789
Diğer	2,013	1,894
Ertelenmiş vergi borcu:	**(94,297)**	**(109,483)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(62,671)	(63,656)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(31,626)	(45,827)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**57,636**	**51,606**

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

30 Eylül 2014 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 699,547 TL'dir. (31 Aralık 2013: 564,744 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	697,911	596,284
Peşin ödenmiş giderler	597,286	516,014
Repo işlemleri için verilen teminatlar	157,854	392,641
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	79,590	61,219
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	77,223	96,948
Diğer	156,671	351,068
Toplam	**1,766,535**	**2,014,174**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**3,702,892**	**-**	**338,823**	**17,272,534**	**1,393,837**	**239,765**	**139,596**	**-**	**23,087,447**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,412,478**	**-**	**1,873,002**	**11,375,696**	**2,034,198**	**795,934**	**2,826,103**	**-**	**22,317,411**
Yurt İçinde Yer. K.	3,204,119	-	1,869,546	11,185,555	1,819,033	581,582	810,674	-	19,470,509
Yurt Dışında Yer.K	208,359	-	3,456	190,141	215,165	214,352	2,015,429	-	2,846,902
Resmi Kur. Mevduatı	**3,468,639**	**-**	**2,365,849**	**4,885,102**	**564,486**	**1,878,949**	**184,096**	**-**	**13,347,121**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,927,702**	**-**	**4,193,548**	**9,416,718**	**1,504,130**	**43,544**	**2,709**	**-**	**17,088,351**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,118,738**	**-**	**1,536,059**	**2,657,680**	**789,985**	**465,792**	**28,564**	**-**	**8,596,818**
Kıymetli Maden DH	**865,510**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**865,510**
Bankalararası Mevduat	**65,904**	**-**	**2,349,255**	**1,183,493**	**256,222**	**27,335**	**12,516**	**-**	**3,894,725**
TCMB	347	-	-	-	-	-	-	-	347
Yurt İçi Bankalar	1,110	-	2,121,877	601,264	80,349	27,335	12,516	-	2,844,451
Yurt Dışı Bankalar	56,192	-	227,378	582,229	175,873	-	-	-	1,041,672
Katılım Bankaları	8,255	-	-	-	-	-	-	-	8,255
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16,561,863**	**-**	**12,656,536**	**46,791,223**	**6,542,858**	**3,451,319**	**3,193,584**	**-**	**89,197,383**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,981,927**	**-**	**303,254**	**15,576,713**	**1,449,324**	**403,340**	**180,434**	**-**	**20,894,992**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,992,924**	**-**	**2,002,090**	**9,024,414**	**1,264,688**	**1,363,669**	**2,613,593**	**-**	**18,261,378**
Yurt İçinde Yer. K.	1,664,304	-	1,997,406	8,786,795	1,124,231	1,183,491	981,537	-	15,737,764
Yurt Dışında Yer.K	328,620	-	4,684	237,619	140,457	180,178	1,632,056	-	2,523,614
Resmi Kur. Mevduatı	**3,132,866**	**-**	**1,811,779**	**5,896,887**	**595,073**	**330,113**	**173,382**	**-**	**11,940,100**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,759,439**	**-**	**2,931,949**	**10,834,940**	**1,312,786**	**418,441**	**114,238**	**-**	**17,371,793**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,732,077**	**-**	**908,535**	**2,707,201**	**526,608**	**949,011**	**19,986**	**-**	**7,843,418**
Kıymetli Maden DH	**1,058,805**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**1,058,805**
Bankalararası Mevduat	**18,821**	**-**	**2,178,793**	**1,282,805**	**375,303**	**213,701**	**92,905**	**-**	**4,162,328**
TCMB	297	-	-	-	-	-	-	-	297
Yurt İçi Bankalar	637	-	2,012,419	323,664	281,629	30,992	-	-	2,649,341
Yurt Dışı Bankalar	11,351	-	166,374	959,141	93,674	182,709	92,905	-	1,506,154
Katılım Bankaları	6,536	-	-	-	-	-	-	-	6,536
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,676,859**	**-**	**10,136,400**	**45,322,960**	**5,523,782**	**3,678,275**	**3,194,538**	**-**	**81,532,814**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,519,265	10,798,600	10,568,182	10,096,392
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,662,732	3,422,906	8,818,620	7,000,952
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**16,181,997**	**14,221,506**	**19,386,802**	**17,097,344**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	21,313	16,584
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,147	2,354
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	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,125	584	27,806	362
Swap İşlemleri	90,923	120,510	83,783	86,762
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	769	5,773	15	2,050
Toplam	**97,817**	**126,867**	**111,604**	**89,174**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	121,012	128,041	122,174	160,072
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	11,054,009	-	11,122,566
Toplam	**121,012**	**11,182,050**	**122,174**	**11,282,638**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	95,440	6,851,661	82,786	6,746,799
Orta ve Uzun Vadeli (*)	25,572	4,330,389	39,388	4,535,839
Toplam	**121,012**	**11,182,050**	**122,174**	**11,282,638**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %8,46'sını (31 Aralık 2013: %9,28) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka, 16 Nisan 2014 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch koordinatörlüğünde ve Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Brussels Branch'ın Ajan Banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0,90, Avro için Euribor + %0,90 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 270,5 milyon ABD Doları ve 525 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır.

Banka, 20 Eylül 2013 tarihinde 27 bankanın katılımıyla ING Bank N.V. London'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0,75, Avro için Euribor + %0,75 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 166 milyon ABD Doları ve 471 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır. Söz konusu kredi, 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 26 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.90, Avro için Euribor + %0.90 toplam maliyet ile 168,5 milyon ABD Doları ve 528,75 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 13 Mayıs 2011 tarihinde havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında toplam 346,5 milyon ABD doları tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Üç dilim halinde gerçekleştirilen işlemin 215 milyon ABD doları tutarındaki 2011-A ve 2011-B dilimleri Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), WellsFargo ve West LB tarafından temin edilen 12 yıla kadar vadeli yeni finansman, 131,5 milyon ABD doları tutarındaki 2011-C dilimi ise 2007 yılında gerçekleştirilen işlemin sigortasının kaldırılarak yeniden yapılandırılması şeklinde gerçekleştirilmiştir. 215 milyon USD tutarındaki 2011-A ve 2011-B dilimlerinin ortak lider düzenleyicileri West LB ve WellsFargo olurken, 131,5 milyon ABD doları tutarındaki 2011-C diliminin lider düzenleyicisi ING olmuştur. 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 492,8 milyar ABD doları tutarındadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk euro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. 17 Haziran 2014 tarihinde GMTN kapsamında ihraç edilen EURO cinsi tahvilin nominal tutarı 500 milyon EURO, itfa tarihi 17 Haziran 2019 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi %3.65, kupon oranı ise %3.50 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	2,512,640	7,313,982	2,412,839	4,514,167
Maliyet	2,405,508	7,276,541	2,309,056	4,487,936
Net Defter Değeri	2,454,454	7,385,134	2,355,180	4,529,646

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari Dönem Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB41512	İskontolu	-	TL	02.05.2014	17.04.2015	350	12,290	11,239	11,667
TRQVKFB51511	İskontolu	-	TL	06.06.2014	29.05.2015	357	34,404	31,569	32,451
TRQVKFB21514	İskontolu	-	TL	22.08.2014	13.02.2015	175	667,999	639,427	645,843
TRQVKFBA1415	İskontolu	-	TL	20.06.2014	12.12.2014	175	154,888	148,616	152,243
TRQVKFB81518	İskontolu	-	TL	22.08.2014	07.08.2015	350	43,853	40,065	40,478
TRQVKFBA1423	İskontolu	-	TL	19.09.2014	12.12.2014	84	142,562	139,749	140,147
TRQVKFBE1411	İskontolu	-	TL	02.05.2014	24.10.2014	175	555,564	530,964	552,208
TRQVKFB31513	İskontolu	-	TL	19.09.2014	13.03.2015	175	377,643	361,383	362,471
TRQVKFBK1413	İskontolu	-	TL	06.06.2014	21.11.2014	168	523,437	502,496	516,946
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,362,000	1,354,264	1,380,236
XS0987355939	Sabit	5.00	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,135,000	1,127,623	1,152,982
XS1061703473	Sabit	2.00	ABD Doları	25.04.2014	22.10.2014	180	62,198	62,198	62,741
XS1062027617	Sabit	1.90	ABD Doları	29.04.2014	30.10.2014	184	59,928	59,928	60,170
XS1063395971	Sabit	1.88	ABD Doları	02.05.2014	28.10.2014	179	15,663	15,661	15,786
XS1064875294	Sabit	1.80	ABD Doları	07.05.2014	06.11.2014	183	95,340	95,340	96,033
XS1065183276	Sabit	1.79	ABD Doları	07.05.2014	06.11.2014	183	136,200	136,193	137,183
XS1066884278	Sabit	1.75	ABD Doları	14.05.2014	13.11.2014	183	111,230	111,230	111,979
XS1067930930	Sabit	1.75	ABD Doları	15.05.2014	10.11.2014	179	61,290	61,290	61,700
XS1069999610	Sabit	1.75	ABD Doları	21.05.2014	20.05.2015	364	11,350	11,350	11,422
XS1070666836	Sabit	1.50	ABD Doları	22.05.2014	20.11.2014	182	145,280	145,280	146,070
XS1084474862	Sabit	1.45	ABD Doları	03.07.2014	07.01.2015	188	17,933	17,933	17,965
XS1085273230	Sabit	1.20	ABD Doları	09.07.2014	09.10.2014	92	72,640	72,640	72,846
XS1085714621	Sabit	1.45	ABD Doları	09.07.2014	07.01.2015	182	90,800	90,800	91,100
XS1087783269	Sabit	1.45	ABD Doları	14.07.2014	08.01.2015	178	41,768	41,768	41,899
XS1087831175	Sabit	1.20	ABD Doları	15.07.2014	16.10.2014	93	46,308	46,308	46,427
XS1087831506	Sabit	1.45	ABD Doları	15.07.2014	15.01.2015	184	95,340	95,340	95,636
XS1089029810	Sabit	1.20	ABD Doları	18.07.2014	18.10.2014	92	22,700	22,700	22,756
XS1089992686	Sabit	1.40	ABD Doları	22.07.2014	15.01.2015	177	47,670	47,670	47,800
XS1090076768	Sabit	1.40	ABD Doları	22.07.2014	22.01.2015	184	56,750	56,750	56,905
XS1091762812	Sabit	1.40	ABD Doları	25.07.2014	22.01.2015	181	47,216	47,216	47,339
XS1091762903	Sabit	1.15	ABD Doları	25.07.2014	30.10.2014	97	34,050	34,050	34,068
XS1091766482	Sabit	1.40	ABD Doları	01.08.2014	26.01.2015	178	70,370	70,370	70,535
XS1096098030	Sabit	1.40	ABD Doları	08.08.2014	05.02.2015	181	74,683	74,679	74,835
XS1096471526	Sabit	1.40	ABD Doları	08.08.2014	29.01.2015	174	34,504	34,504	34,576
XS1096471799	Sabit	1.15	ABD Doları	08.08.2014	06.11.2014	90	15,436	15,436	15,462
XS1097465766	Sabit	1.40	ABD Doları	13.08.2014	18.02.2015	189	27,240	27,240	27,291
XS1097466574	Sabit	1.15	ABD Doları	13.08.2014	13.11.2014	92	22,246	22,246	22,280
XS1101735634	Sabit	1.40	ABD Doları	20.08.2014	19.02.2015	183	39,725	39,725	39,789
XS1101735980	Sabit	1.15	ABD Doları	20.08.2014	20.11.2014	92	29,056	29,056	29,095
XS1101839170	Sabit	1.40	ABD Doları	21.08.2014	17.02.2015	180	68,100	68,100	68,207
XS1105745761	Sabit	1.40	ABD Doları	02.09.2014	05.03.2015	184	63,560	63,560	63,595
XS1107482306	Sabit	1.38	ABD Doları	09.09.2014	12.03.2015	184	82,855	82,847	82,917
XS1110657050	Sabit	1.40	ABD Doları	16.09.2014	19.03.2015	184	113,500	113,500	113,565
XS1112872954	Sabit	1.15	ABD Doları	23.09.2014	23.12.2014	91	54,480	54,480	54,494
XS1112873176	Sabit	1.40	ABD Doları	23.09.2014	26.03.2015	184	83,990	83,990	84,016
XS1113320888	Sabit	1.75	ABD Doları	24.09.2014	23.09.2015	364	14,074	14,072	14,077
XS1115283571	Sabit	1.75	ABD Doları	30.09.2014	07.10.2015	372	9,080	9,078	9,079
XS1115485010	Sabit	1.40	ABD Doları	29.09.2014	27.03.2015	179	34,050	34,050	34,053
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,135,000	1,122,515	1,157,270
XS1063444001	Değişken	3 ME+2,15%	Avro	06.05.2014	06.05.2016	731	30,092	29,941	30,090
XS1077629225	Sabit	3.50	Avro	17.06.2014	17.06.2019	1,826	1,432,949	1,423,292	1,438,417
XS1090515781	Sabit	1.00	Avro	24.07.2014	24.10.2014	92	40,123	40,118	40,197
XS1100378642	Sabit	1.00	Avro	19.08.2014	19.11.2014	92	31,525	31,520	31,560
XS1115932995	Sabit	0.85	Avro	29.09.2014	29.12.2014	91	38,690	38,690	38,691
Toplam							**9,826,622**	**9,682,049**	**9,839,588**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB51438	İskontolu	-	TL	08.11.2013	02.05.2014	175	626,276	602,694	609,857
TRQVKFB61411	İskontolu	-	TL	20.12.2013	06.06.2014	168	648,497	623,153	624,930
TRQVKFB21415	İskontolu	-	TL	06.09.2013	28.02.2014	175	655,558	627,236	645,975
TRQVKFB21423	İskontolu	-	TL	06.09.2013	28.02.2014	175	187,216	179,130	184,485
TRQVKFB11416	İskontolu	-	TL	18.01.2013	17.01.2014	364	145,464	136,844	144,999
TRQVKFB51412	İskontolu	-	TL	17.05.2013	16.05.2014	364	63,635	60,211	62,280
TRQVKFB51420	İskontolu	-	TL	05.07.2013	16.05.2014	315	53,415	49,922	51,859
TRQVKFB81419	İskontolu	-	TL	06.09.2013	22.08.2014	350	32,778	29,866	30,795
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,284,000	1,276,706	1,288,123
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,070,000	1,058,230	1,073,882
XS0957643801	Sabit	1.9	ABD Doları	06.08.2013	06.02.2014	184	154,508	154,462	155,705
XS0960939857	Sabit	1.97	ABD Doları	15.08.2013	13.02.2014	182	118,984	118,966	119,884
XS0963672950	Sabit	1.95	ABD Doları	20.08.2013	13.02.2014	177	117,700	117,688	118,550
XS0977254621	Sabit	1.66	ABD Doları	02.10.2013	09.01.2014	99	43,442	43,437	43,624
XS0976659234	Sabit	1.73	ABD Doları	03.10.2013	03.04.2014	182	64,200	64,161	64,458
XS0979045886	Sabit	1.67	ABD Doları	07.10.2013	06.01.2014	91	51,360	51,356	51,565
XS0982276528	Sabit	1.67	ABD Doları	11.10.2013	16.01.2014	97	64,200	64,192	64,443
XS0986042439	Sabit	1.62	ABD Doları	28.10.2013	21.01.2014	85	63,344	63,340	63,528
XS0987355939	Sabit	5	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,070,000	1,063,045	1,072,420
XS0993260933	Sabit	1.25	ABD Doları	12.11.2013	10.02.2014	90	47,080	47,080	47,162
XS0973201444	Sabit	1.83	ABD Doları	20.09.2013	24.03.2014	185	41,516	41,512	41,731
XS0997543896	Sabit	1.49	ABD Doları	22.11.2013	28.05.2014	187	23,540	23,534	23,574
XS0974147695	Sabit	1.66	ABD Doları	23.09.2013	06.01.2014	105	38,306	38,302	38,482
XS1000211968	Sabit	1.3	ABD Doları	04.12.2013	06.03.2014	92	118,984	118,984	119,104
XS1008673540	Sabit	1.59	ABD Doları	24.12.2013	23.06.2014	181	85,600	85,596	85,626
XS0943035328	Değişken	1.53	Avro	14.06.2013	16.06.2014	367	29,489	29,445	29,720
XS0942820803	Sabit	1	İsviçre Frangı	12.06.2013	13.06.2014	366	27,914	27,900	28,065
Toplam							**6,927,006**	**6,796,992**	**6,884,826**

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,160,023	1,004,336
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	15,875	13,327
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	157,842	105,037
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,257	3,297
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	81,744	76,647
Diğer	5,049	4,719
Toplam	**1,404,658**	**1,190,739**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	15,947	90

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 15,947 TL (31 Aralık 2013: 90 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 67,492 TL (31 Aralık 2013: 54,771 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	-	70,915
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	67,492	54,771
World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	-	38,047
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Çekler için ayrılan karşılıklar	34,612	26,363
Kredi kartları ödül karşılıkları	10,064	9,469
Diğer karşılıklar	85,605	65,960
Toplam	**212,446**	**280,198**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 361,535 TL (31 Aralık 2013: 254,525 TL) olup, 265,307 TL (31 Aralık 2013: 194,599 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 96,228 TL'dir (31 Aralık 2013: 59,926 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	96,228	59,926
Menkul Sermaye İradı Vergisi	115,918	89,264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,073	1,891
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	51,614	44,809
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,687	2,198
Diğer	19,243	18,151
Toplam	**286,763**	**216,239**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	3	-
İşsizlik Sigortası-Personel	618	579
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,236	1,157
Diğer	-	-
Toplam	**1,857**	**1,736**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra, net 57,636 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 51,606 TL)

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla 1 Kasım 2012 tarihinde 500 Milyon ABD Doları nominal tutarında ve 3 Aralık 2012 tarihinde bu ihraca ek olarak 400 Milyon ABD Doları nominal tutarında olmak üzere 10 yıl vadeli ve getiri oranı %6.0 olan toplam 900 Milyon ABD Doları ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir.

Belirtilen tahvillerin, 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, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	490,465	79,347	753,211	79,346
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(49,245)	208,785	(324,958)	124,294
Kur Farkları	49,433	-	49,433	-
Toplam	**490,653**	**288,132**	**477,686**	**203,640**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	7,436,558	6,261,117
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	7,511,898	6,730,503
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,524,585	1,320,438
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,302,684	4,175,776
Diğer	349,824	261,822
Toplam	**18,125,549**	**18,749,656**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 137,678 TL (31 Aralık 2013: 114,834 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 67,492 TL (31 Aralık 2013 :54,771 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,295,466	6,262,616
Avans teminat mektupları	2,532,176	2,617,441
Gümrüklere verilen teminat mektupları	945,098	650,221
Geçici teminat mektupları	873,750	780,782
Diğer teminat mektupları	8,493,811	7,584,524
Toplam	**20,140,301**	**17,895,584**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	2,930,439	1,424,617
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,018,634	915,858
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	911,805	508,759
Diğer Gayri Nakdi Krediler	24,344,507	21,916,762
Toplam	**27,274,946**	**23,341,379**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**83,027**	**0.52**	**171,458**	**1.51**	**82,111**	**0.58**	**102,147**	**1.13**
Çiftçilik ve Hayvancılık	74,834	0.46	169,135	1.49	73,609	0.52	88,829	0.98
Ormancılık	7,292	0.05	53	-	6,919	0.05	11,003	0.12
Balıkçılık	901	0.01	2,270	0.02	1,583	0.01	2,315	0.03
Sanayi	**6,669,597**	**41.98**	**5,308,778**	**46.62**	**6,294,048**	**44.05**	**4,055,439**	**44.79**
Madencilik ve Taşocakçılığı	157,648	0.99	9,702	0.09	157,070	1.10	65,192	0.72
İmalat Sanayi	4,487,632	28.25	5,160,865	45.32	3,598,968	25.19	3,836,908	42.38
Elektrik, Gaz, Su	2,024,317	12.74	138,211	1.21	2,538,010	17.76	153,339	1.69
İnşaat	**2,571,093**	**16.18**	**2,400,396**	**21.08**	**2,676,835**	**18.73**	**2,194,165**	**24.24**
Hizmetler	**5,599,317**	**35.25**	**2,650,017**	**23.27**	**4,954,666**	**34.68**	**2,661,023**	**29.39**
Toptan ve Perakende Ticaret	2,261,164	14.23	1,547,714	13.59	1,995,623	13.97	1,149,683	12.70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	130,097	0.82	5,545	0.05	100,888	0.71	19,908	0.22
Ulaştırma Ve Haberleşme	878,226	5.53	1,009,861	8.87	833,163	5.83	1,405,343	15.52
Mali Kuruluşlar	1,487,880	9.37	8,459	0.07	1,344,214	9.41	33,321	0.37
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	227,096	1.43	28,242	0.25	185,000	1.29	14,871	0.16
Serbest Meslek Hizmetleri	495,545	3.12	36,768	0.32	373,920	2.62	24,229	0.27
Eğitim Hizmetleri	19,307	0.12	1,453	0.01	15,556	0.11	1,644	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	100,002	0.63	11,975	0.11	106,302	0.74	12,024	0.13
Diğer	**964,607**	**6.07**	**856,656**	**7.52**	**280,382**	**1.96**	**40,563**	**0.45**
Toplam	**15,887,641**	**100.00**	**11,387,305**	**100.00**	**14,288,042**	**100.00**	**9,053,337**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	15,670,003	4,220,476	117,821	9,801
Aval ve Kabul Kredileri	21,533	2,061,347	-	104
Akreditifler	7,575	5,025,769	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,839	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**15,699,111**	**11,310,431**	**117,821**	**9,905**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	14,118,035	3,573,362	85,579	5,476
Aval ve Kabul Kredileri	12,129	1,039,635	-	514
Akreditifler	7,866	4,381,798	-	232
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,919	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**14,138,030**	**8,996,714**	**85,579**	**6,222**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 14,673 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 14,673 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,030,474	109,704	1,500,033	113,515
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,848,136	686,278	3,305,283	557,645
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	122,799	-	110,148	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**6,001,409**	**795,982**	**4,915,464**	**671,160**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,262	886	2,512	594
Yurt Dışı Bankalardan	-	2,796	79	516
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,262**	**3,682**	**2,591**	**1,110**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	975,244	151,250	688,071	139,860
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	395,212	285	277,471	427
Toplam	**1,370,456**	**151,535**	**965,542**	**140,287**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,305	3,125

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**5,394**	**94,622**	**4,849**	**85,195**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	5,394	2,195	4,849	2,521
Yurt Dışı Bankalara	-	92,427	-	82,674
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**14,240**	**-**	**6,555**
Toplam	**5,394**	**108,862**	**4,849**	**91,750**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	32,423	18,682

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 319,555 TL tutarındadır (30 Eylül 2013: 167,432 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Cari Dönem	Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	104,739	-	-	-	-	-	104,739
Tasarruf Mevduatı	55	15,642	1,196,166	101,697	20,957	10,071	-	1,344,588
Resmi Mevduat	4,968	126,250	333,771	53,463	85,561	11,083	-	615,096
Ticari Mevduat	222	180,500	789,193	57,349	12,819	3,858	-	1,043,941
Diğer Mevduat	-	29,949	215,256	30,275	27,905	1,141	-	304,526
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,245**	**457,080**	**2,534,386**	**242,784**	**147,242**	**26,153**	**-**	**3,412,890**
Yabancı Para:								
DTH	20,690	16,049	189,954	31,123	22,253	61,349	-	341,418
Bankalar Mevduatı	-	13,389	-	-	-	-	-	13,389
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,690**	**29,438**	**189,954**	**31,123**	**22,253**	**61,349**	**-**	**354,807**
Genel Toplam	**25,935**	**486,518**	**2,724,340**	**273,907**	**169,495**	**87,502**	**-**	**3,767,697**

		Önceki Dönem	Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	49,206	-	-	-	-	-	**49,206**
Tasarruf Mevduatı	12	10,443	737,465	109,638	24,243	7,736	-	**889,537**
Resmi Mevduat	8	69,918	319,225	36,453	11,858	902	-	**438,364**
Ticari Mevduat	-	103,469	343,908	84,678	41,292	2,767	-	**576,114**
Diğer Mevduat	-	22,160	108,335	43,642	35,946	779	-	**210,862**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20**	**255,196**	**1,508,933**	**274,411**	**113,339**	**12,184**	**-**	**2,164,083**
Yabancı Para:								
DTH	63	11,123	163,269	37,969	17,107	49,950	-	**279,481**
Bankalar Mevduatı	-	22,312	-	-	-	-	-	**22,312**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**63**	**33,435**	**163,269**	**37,969**	**17,107**	**49,950**	**-**	**301,793**
Genel Toplam	**83**	**288,631**	**1,672,202**	**312,380**	**130,446**	**62,134**	**-**	**2,465,876**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**3,181,439**	**4,205,398**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	163,110	134,443
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,372,344	656,941
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,645,985	3,414,014
Zarar	**(2,995,728)**	**(3,998,944)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(28,319)	(3,528)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,389,996)	(578,503)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,577,413)	(3,416,913)
Net Ticari Kar/Zarar	**185,711**	**206,454**

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 7,257 TL'dir (30 Eylül 2013: 45,553 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	539,815	329,711
Haberleşme gelirlerinden	65,696	63,177
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	50,986	45,264
Kiralama gelirleri	915	731
Diğer faaliyet gelirleri	153,609	84,820
Toplam	**811,021**	**523,703**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	926,196	985,810
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*79,064*	*198,384*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*605,313*	*778,903*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*241,819*	*8,523*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	214,766	244,796
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	2,579
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11,843	59,729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*11,843*	59,729
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	19,511	58,112
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*19,511*	*58,112*
Diğer (*)	50,742	61,561
Toplam	**1,223,058**	**1,412,587**

(*) 50,742 TL (30 Eylül 2013: 61,561 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 31,097 TL (30 Eylül 2013: 33,243 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri,19,645 (30 Eylül 2013: 25,680 TL) tutarında ayrılan serbest karşılık giderinden oluşmaktadır. (30 Eylül 2013:2,638 TL diğer karşılık gideri)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	916,958	814,717
Kıdem Tazminatı Karşılığı	36,036	21,918
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	83,687	76,822
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,427	8,044
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,210	2,940
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	9,553	8,203
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	870,065	775,406
Faaliyet Kiralama Giderleri	136,606	*115,624*
Bakım ve Onarım Giderleri	19,053	*16,348*
Reklam ve İlan Giderleri	49,533	*66,172*
Diğer Giderler	664,873	*577,262*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,772	827
Diğer (*)	359,730	332,962
Toplam	**2,289,438**	**2,041,839**

(*) 359,730 TL (30 Eylül 2013: 332,962 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 96,102TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2013: 86,450 TL), 79,826 TL (30 Eylül 2013: 65,597 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 68,046 TL (30 Eylül 2013: 67,645 TL) TMSF giderleri ve 115,756 TL (30 Eylül 2013: 113,270 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 361,535 TL (30 Eylül 2013: 314,401 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(9,738)	(39,505)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	67,996	3,515
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**58,258**	**(35,990)**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 8,326,420 TL faiz gelirleri 5,021,096 TL faiz giderleri, 518,234 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2013: 6,741,505 TL faiz gelirleri, 3,087,188 TL faiz giderleri, 527,589 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	68,800	692,352	-	27,065	26,101	24,502
Dönem Sonu Bakiyesi	52,182	714,183	-	6,989	20,459	19,525
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,305	1,018	-	16	708	45

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	111,074	579,546	-	37,919	9,372	16,538
Dönem Sonu Bakiyesi	68,800	692,352	-	27,065	26,101	24,502
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,125	722	-	18	576	34

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,014,201	1,033,752	968,601	443,105	46,810	84,276
Dönem Sonu Bakiyesi	1,030,143	1,014,201	959,085	968,601	98,774	46,810
Mevduat Faiz Gideri	32,423	18,682	33,036	25,286	1,628	367

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	43,792	-	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	42,800	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	-	43,792	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	-	42,800	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.07 (31 Aralık 2013: %0.11) ve % 2.72'dir (31 Aralık 2013: %3.19).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	72,641	0.07
Gayri nakdi kredi	740,697	2.72
Mevduat	2,088,002	2.34
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	94,901	0.11
Gayri nakdi kredi	743,919	3.19
Mevduat	2,029,612	2.49
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	86,592	0.33

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Ortaklar 60. Genel Kurul Toplantısı'nda 2013 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2013 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,585,539**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,585,539**
Kanuni yedek akçeler	158,556
1. tertip kanuni yedek akçeler	*79,278*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*79,278*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,426,983**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	1,501
Olağanüstü yedek akçeler	1,325,482
Ortaklara temettü	**100,000**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Haziran 2014 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+ (ba1)
TP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
YP Görünüm	Negatif

Şubat 2014 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB+ /Negatif / B
Kredi Notu TP	BB+ / Negatif / B
Ulusal	trAA+ / -- / trA-1
Süreklilik Notu	NR

Mart 2013(*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB+
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2012 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Bulunmamaktadır.

IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKANIN YURTDIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

……