TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2015

VakıfBank

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59, 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 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Kasım 2015

Ramazan GÜNDÜZ Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Emin ÖZCAN Yönetim Kurulu Başkan Vekili 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	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu Sütcü AKDAĞ/Müdür Yrd.
Telefon	: 0 312 591 11 48	Telefon	: 0 312 591 11 93
Faks	: 0 312 591 20 01	Faks	: 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa:

Genel Bilgiler

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 denetimini 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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	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
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler	5
II.	Bilanço - Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	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 açıklama	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 giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama 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	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20-21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-31
II.	Piyasa riski	32
III.	Operasyonel risk	33
IV.	Kur riski	33-35
V.	Faiz oranı riski	36-40
VI.	Likidite riski	41-44
VII.	Faaliyet bölümleri	45-47

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48-64
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-76
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77-79
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80-85
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar	86-87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	88
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	88
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	89

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporu	89

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 2015 ve 31 Aralık 2014 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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015			31 Aralık 2014		
Ortaklar	**Hisse Adedi-Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - Bin TL**	**Pay Oranı (%)**	**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	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	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45	386,224,784	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3,099,924	3,100	0.13	3,096,742	3,097	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06	1,453,085	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,753	1,533	0.06	1,533,786	1,534	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,082,689	630,083	25.20	630,080,297	630,080	25.20
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	37 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	32 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	38 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	17 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	27 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	38 Yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	40 yıl
Şeref AKSAÇ	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	33 yıl
Denetim Komitesi				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	32 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	38 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	38 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	18 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	19 yıl
Hasan ECESOY	Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt dışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	21 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	19 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	18 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	24 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	19 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	21 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Risk Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	25 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)

Bankamızın 61. Olağan Genel Kurul Toplantısı sonrasında 30 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar gereğince Yönetim Kurulu üyeleri görev dağılımında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058	43.00	1,075,058	-
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	16.10	402,553	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,225	15.45	386,225	-

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut 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 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 906 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 909 şubesi (31 Aralık 2014: yurt içinde 890, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 893 şubesi) bulunmaktadır.
30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 15,387 kişidir (31 Aralık 2014: 14,920 kişi).

VI. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 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 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**2,553,355**	**22,573,676**	**25,127,031**	**4,126,328**	**17,758,651**	**21,884,979**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**903,432**	**145,018**	**1,048,450**	**343,094**	**37,101**	**380,195**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		903,432	145,018	1,048,450	343,094	37,101	380,195
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	901,322	145,018	1,046,340	342,475	37,101	379,576
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2,110	-	2,110	619	-	619
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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**	**6,009**	**6,836,557**	**6,842,566**	**14,733**	**2,555,887**	**2,570,620**
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**	**12,159,180**	**4,435,135**	**16,594,315**	**12,629,821**	**3,693,476**	**16,323,297**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	-	15	15	-	15
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,159,165	4,435,135	16,594,300	12,629,806	3,693,476	16,323,282
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**86,852,287**	**38,188,382**	**125,040,669**	**76,682,669**	**27,900,848**	**104,583,517**
6.1	Krediler ve Alacaklar		86,037,614	38,188,382	124,225,996	76,442,594	27,900,848	104,343,442
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	91,354	66,150	157,504	57,996	22,347	80,343
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		85,946,260	38,122,232	124,068,492	76,384,598	27,878,501	104,263,099
6.2	Takipteki Krediler		4,741,558	-	4,741,558	3,974,372	-	3,974,372
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3,926,885	-	3,926,885	3,734,297	-	3,734,297
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**7,200,912**	**232,143**	**7,433,055**	**6,761,749**	**92,844**	**6,854,593**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,200,912	-	7,200,912	6,761,749	-	6,761,749
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	232,143	232,143	-	92,844	92,844
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**262,534**	**-**	**262,534**	**305,469**	**-**	**305,469**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		262,534	-	262,534	305,469	-	305,469
9.2.1	Mali İştirakler		251,134	-	251,134	294,069	-	294,069
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,162,265**	**434,144**	**1,596,409**	**1,110,389**	**321,124**	**1,431,513**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		908,116	434,144	1,342,260	866,473	321,124	1,187,597
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		254,149	-	254,149	243,916	-	243,916
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)**		**1,328,897**	**2,825**	**1,331,722**	**707,628**	**1,372**	**709,000**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**164,950**	**142**	**165,092**	**140,639**	**111**	**140,750**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		164,950	142	165,092	140,639	111	140,750
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**11,070**	**-**	**11,070**	**72,437**	**-**	**72,437**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	11,070	-	11,070	72,437	-	72,437
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**833,296**	**-**	**833,296**	**745,883**	**-**	**745,883**
18.1	Satış Amaçlı		833,296	-	833,296	745,883	-	745,883
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**1,591,983**	**942,071**	**2,534,054**	**1,556,242**	**659,231**	**2,215,473**
	AKTİF TOPLAMI		**115,030,170**	**73,790,093**	**188,820,263**	**105,197,081**	**53,020,645**	**158,217,726**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 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 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**75,555,830**	**37,022,496**	**112,578,326**	**65,703,337**	**26,053,631**	**91,756,968**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,971,276	308,355	2,279,631	1,511,586	216,777	1,728,363
1.2	Diğer		73,584,554	36,714,141	110,298,695	64,191,751	25,836,854	90,028,605
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**178,990**	**217,782**	**396,772**	**54,233**	**196,019**	**250,252**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**94,104**	**19,180,610**	**19,274,714**	**887,938**	**14,039,110**	**14,927,048**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**9,987,443**	**4,255,959**	**14,243,402**	**9,793,634**	**6,591,668**	**16,385,302**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	200,000	-	200,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		9,987,443	4,255,959	14,243,402	9,593,634	6,591,668	16,185,302
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**2,712,940**	**9,596,678**	**12,309,618**	**2,913,190**	**7,544,567**	**10,457,757**
5.1	Bonolar		2,712,940	-	2,712,940	2,913,190	-	2,913,190
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	9,596,678	9,596,678	-	7,544,567	7,544,567
VI.	**FONLAR**		**4,635**	**-**	**4,635**	**20,089**	**-**	**20,089**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,635	-	4,635	20,089	-	20,089
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3,385,924**	**572,559**	**3,958,483**	**2,937,216**	**223,199**	**3,160,415**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**742,257**	**1,966,594**	**2,708,851**	**517,101**	**938,558**	**1,455,659**
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**	**2,812,243**	**17,969**	**2,830,212**	**2,424,177**	**12,962**	**2,437,139**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,930,985	14,010	1,944,995	1,591,002	12,240	1,603,242
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		617,414	-	617,414	603,083	-	603,083
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	263,844	3,959	267,803	230,092	722	230,814
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**292,601**	**2,699**	**295,300**	**456,288**	**1,029**	**457,317**
13.1	Cari Vergi Borcu		292,601	2,699	295,300	456,288	1,029	457,317
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	-	-	-	-	-	-
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**	**-**	**4,342,920**	**4,342,920**	**-**	**2,138,030**	**2,138,030**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**15,524,460**	**352,570**	**15,877,030**	**14,396,856**	**374,894**	**14,771,750**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,816,983	352,570	2,169,553	1,680,852	374,894	2,055,746
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	247,752	352,570	600,322	842,075	374,894	1,216,969
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		830,207	-	830,207	45,637	-	45,637
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	69,222	-	69,222
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		(54,116)	-	(54,116)	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		9,933,998	-	9,933,998	8,462,731	-	8,462,731
16.3.1	Yasal Yedekler		1,174,010	-	1,174,010	1,012,796	-	1,012,796
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		8,329,529	-	8,329,529	7,214,708	-	7,214,708
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		430,459	-	430,459	235,227	-	235,227
16.4	Kâr veya Zarar		1,273,479	-	1,273,479	1,753,273	-	1,753,273
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,273,479	-	1,273,479	1,753,273	-	1,753,273
	PASİF TOPLAMI		**111,291,427**	**77,528,836**	**188,820,263**	**100,104,059**	**58,113,667**	**158,217,726**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**54,767,174**	**62,144,254**	**116,911,428**	**42,543,635**	**48,918,083**	**91,461,718**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2,3**	**22,554,276**	**12,635,315**	**35,189,591**	**16,863,185**	**11,770,738**	**28,633,923**
1.1	Teminat Mektupları		22,469,667	5,371,052	27,840,719	16,842,349	4,610,122	21,452,471
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,779,715	2,398,134	5,177,849	1,869,107	2,266,261	4,135,368
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,066,798	-	1,066,798	913,389	-	913,389
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		18,623,154	2,972,918	21,596,072	14,059,853	2,343,861	16,403,714
1.2	Banka Kabulleri		72,530	2,039,713	2,112,243	20,836	1,943,257	1,964,093
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		1,590	167,151	168,741	2,190	78,990	81,180
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		70,940	1,872,562	1,943,502	18,646	1,864,267	1,882,913
1.3	Akreditifler		12,079	5,212,436	5,224,515	-	5,212,911	5,212,911
1.3.1	Belgeli Akreditifler		12,079	5,212,436	5,224,515	-	5,212,911	5,212,911
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,402	2,402	-	1,845	1,845
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		-	9,712	9,712	-	2,603	2,603
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**20,685,994**	**7,148,970**	**27,834,964**	**19,162,556**	**7,458,391**	**26,620,947**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		18,532,667	535,821	19,068,488	17,652,664	2,640,634	20,293,298
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	439,553	535,821	975,374	46,228	2,640,634	2,686,862
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	7,897,516	-	7,897,516	8,053,342	-	8,053,342
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	1,753,225	-	1,753,225	1,638,976	-	1,638,976
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	7,152,914	-	7,152,914	7,641,987	-	7,641,987
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		259,356	-	259,356	247,938	-	247,938
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,030,103	-	1,030,103	24,193	-	24,193
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2,153,327	6,613,149	8,766,476	1,509,892	4,817,757	6,327,649
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,153,327	6,613,149	8,766,476	1,509,892	4,817,757	6,327,649
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**11,526,904**	**42,359,969**	**53,886,873**	**6,517,894**	**29,688,954**	**36,206,848**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11,526,904	42,359,969	53,886,873	6,517,894	29,688,954	36,206,848
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		453,509	590,741	1,044,250	242,929	312,275	555,204
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		227,244	295,456	522,700	121,619	156,202	277,821
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		226,265	295,285	521,550	121,310	156,073	277,383
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10,435,946	34,495,907	44,931,853	5,631,655	22,183,274	27,814,929
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,996,872	12,920,105	17,916,977	1,659,308	10,977,077	12,636,385
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,539,074	8,451,366	12,990,440	3,772,347	3,927,959	7,700,306
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		450,000	6,562,218	7,012,218	100,000	3,639,119	3,739,119
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		450,000	6,562,218	7,012,218	100,000	3,639,119	3,739,119
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		215,886	320,548	536,434	385,290	671,258	1,056,548
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		175,630	89,828	265,458	192,645	335,629	528,274
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		40,256	230,720	270,976	192,645	335,629	528,274
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		421,563	6,952,773	7,374,336	258,020	6,522,147	6,780,167
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**861,164,783**	**510,947,993**	**1,372,112,776**	**706,821,902**	**298,845,575**	**1,005,667,477**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**69,536,715**	**4,013,491**	**73,550,206**	**58,297,898**	**2,105,489**	**60,403,387**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	29,376	29,376	-	22,567	22,567
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		58,382,643	117,146	58,499,789	48,295,375	94,082	48,389,457
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,014,746	2,343,150	11,357,896	8,300,087	1,452,398	9,752,485
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,141,163	374,742	1,515,905	1,129,279	182,687	1,311,966
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	121	2,273	2,152	93	2,245
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	6,818	6,818
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	49,251	49,560	309	77,724	78,033
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		995,702	1,099,705	2,095,407	570,696	269,120	839,816
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**228,962,217**	**162,190,423**	**391,152,640**	**180,351,054**	**59,408,743**	**239,759,797**
5.1	Menkul Kıymetler		380,145	19,663	399,808	241,614	18,614	260,228
5.2	Teminat Senetleri		922,389	472,758	1,395,147	943,912	232,965	1,176,877
5.3	Emtia		27,606,158	728,962	28,335,120	25,696,626	590,812	26,287,438
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		185,840,313	145,953,334	331,793,647	142,283,678	47,319,679	189,603,357
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		13,524,618	14,824,708	28,349,326	10,332,202	11,114,594	21,446,796
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		688,594	190,998	879,592	853,022	132,079	985,101
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**562,665,851**	**344,744,079**	**907,409,930**	**468,172,950**	**237,331,343**	**705,504,293**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**915,931,957**	**573,092,247**	**1,489,024,204**	**749,365,537**	**347,763,658**	**1,097,129,195**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 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 2015- 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014- 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2015- 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2014- 30 Eylül 2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**9,875,205**	**8,326,420**	**3,426,558**	**2,788,705**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	8,408,428	6,797,391	3,024,583	2,355,871
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		20,223	-	12,079	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	7,080	4,944	2,756	1,554
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	288	-	54
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,438,210	1,521,991	387,017	430,794
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		999,084	1,126,494	285,600	308,590
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		439,126	395,497	101,417	122,204
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,264	1,806	123	432
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**5,935,618**	**5,021,096**	**2,159,747**	**1,588,822**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	4,411,455	3,767,697	1,587,716	1,197,858
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	195,486	114,256	68,985	38,943
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		683,543	714,388	266,326	200,413
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	439,899	319,555	161,305	120,048
2.5	Diğer Faiz Giderleri		205,235	105,200	75,415	31,560
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**3,939,587**	**3,305,324**	**1,266,811**	**1,199,883**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**673,575**	**518,234**	**224,150**	**201,767**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,031,571	840,572	349,975	309,290
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		131,023	120,591	42,989	39,945
4.1.2	Diğer		900,548	719,981	306,986	269,345
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		357,996	322,338	125,825	107,523
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		89	134	22	42
4.2.2	Diğer		357,907	322,204	125,803	107,481
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**62,130**	**65,966**	**-**	**358**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**95,568**	**185,711**	**2,382**	**33,289**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	58,330	134,791	2,337	25,493
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	8,349	(17,652)	1,807	12,611
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	28,889	68,572	(1,762)	(4,815)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**753,507**	**811,021**	**209,637**	**200,349**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**5,524,367**	**4,886,256**	**1,702,980**	**1,635,646**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**1,191,393**	**1,223,058**	**201,322**	**416,304**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**2,679,324**	**2,289,438**	**918,707**	**763,457**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,653,650**	**1,373,760**	**582,951**	**455,885**
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)**		**1,653,650**	**1,373,760**	**582,951**	**455,885**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-7**	**(380,171)**	**(303,277)**	**(130,409)**	**(108,209)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(179,258)	(361,535)	(57,438)	(91,243)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(200,913)	58,258	(72,971)	(16,966)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-8**	**1,273,479**	**1,070,483**	**452,542**	**347,676**
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 KÂR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-8**	**1,273,479**	**1,070,483**	**452,542**	**347,676**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.5094	0.4282	0.1810	0.1391

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2015 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 2015-30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014-30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2015-30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2014-30 Eylül 2014
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(880,962)**	**450,257**	**(399,602)**	**(185,661)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**577,314**	**-**	**577,314**	**-**
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**	**95,903**	**(279,548)**	**153,910**	**(14,165)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**139,546**	**(75,849)**	**41,669**	**37,671**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(68,199)**	**94,860**	**373,291**	**(162,155)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,273,479**	**1,070,483**	**452,542**	**347,676**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	50,337	129,940	97	(203,652)
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	1,223,142	940,543	452,445	551,328
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**1,205,280**	**1,165,343**	**825,833**	**185,521**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 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 2014																			
I.	**Dönem Başı 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	Yurt dışındaki 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 Kârı 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**
	Cari Dönem – 30Eylül 2015																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,012,796**	**-**	**7,214,708**	**235,227**	**-**	**1,753,273**	**1,216,969**	**45,637**	**69,222**	**-**	**-**	**14,771,750**	**-**	**14,771,750**
	Dönem İçindeki Değişimler										-									
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(616,647)**	-	-	-	-	**(616,647)**	-	**(616,647)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**548,448**	-	-	-	**548,448**	-	**548,448**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,273,479**	-	-	-	-	-	-	**1,273,479**	-	**1,273,479**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**161,214**	-	**1,114,821**	**141,116**	-	**(1,753,273)**	-	**236,122**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(100,000)**	-	-	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	**161,214**	-	**1,114,821**	**141,116**	-	**(1,653,273)**	-	**236,122**	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,174,010**	**-**	**8,329,529**	**376,343**	**1,273,479**	**-**	**600,322**	**830,207**	**69,222**	**-**	**-**	**15,877,030**	**-**	**15,877,030**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 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 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,441,826**	**1,588,404**
1.1.1	Alınan Faizler	8,932,944	7,531,604
1.1.2	Ödenen Faizler	(5,672,581)	(4,910,130)
1.1.3	Alınan Temettüler	36,072	43,381
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,031,571	840,572
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	67,849	80,438
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	619,699	556,806
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,166,846)	(1,026,878)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(463,037)	(428,042)
1.1.9	Diğer	(1,943,845)	(1,099,347)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(2,160,755)**	**(4,887,470)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1,491)	-
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	(5,928,935)	2,000
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(20,527,126)	(12,344,844)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(153,065)	244,185
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,899,166	(267,071)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	18,819,198	7,895,900
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	4,333,832	(240,597)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(602,334)	(177,043)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(718,929)**	**(3,299,066)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1,511,464)**	**45,132**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	(178,034)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(420,553)	(117,111)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	454,472	284,588
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3,810,566)	(4,278,193)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,680,840	5,316,014
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(955,213)	(2,330,616)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	576,755	1,387,040
2.9	Diğer	(37,199)	(38,556)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**3,815,218**	**2,784,242**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	9,393,901	6,579,086
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(5,478,683)	(3,694,844)
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**	**6,719**	**(17,062)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**1,591,544**	**(486,754)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**8,182,469**	**5,677,984**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**9,774,013**	**5,191,230**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar altında sınıflandırılan gayrimenkuller 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 kârları 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 alınmaktadır.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 kâr 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 kâr 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 kâr 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 kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri kârı/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 kâr 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 ölçülmektedir.

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. Banka tarafından önceki hesap dönemlerinde ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktayken, 30 Eylül 2015 hesap dönemi itibarıyla Dördüncü Gruba alınan donuk alacaklar için ayrılması gereken özel karşılık oranlarına ilişkin değişiklik yapılmış ve donuk alacakların Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si oranında özel karşılık hesaplanmaya başlanmıştır. Bu çerçevede iptal edilen karşılıklardan, önceki dönemlerde ayrılan 17,864 TL tutarındaki kısım "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına ve cari dönemde ayrılan 303,807 TL tutarındaki kısım ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesaplarına aktarılmıştır.

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.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmasına yaptırılan değerleme sonucunda ertelenmiş vergi etkisi sonrası oluşan 548,449 TL' lik yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde izlenmektedir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyetleri üzerinden hesaplanmış net defter değerleri ile yeniden değerlenmiş tutarları arasındaki mutabakat aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015
Gerçeğe uygun değerleri	907,938
Maliyet değerleri üzerinden hesaplanan net defter değerleri	330,624
Vergi öncesi yeniden değerleme farkları	**577,314**
Hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(28,866)
Yeniden değerleme farkları - net	**548,449**

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. 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.

XIII. 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)

XIV. 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 2015 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,828 TL (tam TL) (31 Aralık 2014: 3,438 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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%8.60	%8.60
Tahmini enflasyon oranı	%6.50	%6.50
Reel ücret artış oranı	%7.50	%7.50

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 Vakfı"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 Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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 2015 tarihli aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr 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 kârlarından 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 kârı 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 kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka cari dönemde yurt içi ve yurt dışında 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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 kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.5094 tam TL'dir (30 Eylül 2014: 0.4282 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

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.72'dir (31 Aralık 2014: %13.96).

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'sinde 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 2015 Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	**63,928,733**	**-**	**6,551,702**	**44,649,000**	**27,358,619**	**73,026,598**	**3,148,518**	**7,954,052**	**38,478**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,391,000	-	-	5,764,467	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,612	-	2,701,957	769,484	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,153	-	282	-	-	955,656	-	-	-	-
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	3,470,825	-	2,983,236	2,968,779	-	1,740	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	343,118	-	650,218	1,114,133	-	60,615,490	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	128,587	-	51,118	-	27,358,619	944,118	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	34,032,137	-	4,471,691	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	814,673	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10,518	-	2,711	-	-	-	3,148,518	7,954,052	38,478	-
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	-	-	-	-	-	2,110	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,547,920	-	162,180	-	-	5,221,120	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	31 Aralık 2014 Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	**54,978,227**	**-**	**10,597,030**	**37,813,961**	**23,371,738**	**56,480,407**	**2,986,884**	**9,434,959**	**97,738**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,173,249	-	-	5,454,530	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,257	-	2,439,440	507,007	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34,810	-	979	-	-	1,017,536	-	-	-	-
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	7,031,344	-	6,911,054	1,475,539	-	2,127	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	207,239	-	1,137,923	910,484	-	45,989,999	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,740	-	41,820	-	23,371,738	1,185,664	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	29,466,401	-	3,401,067	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	240,075	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	11,949	-	3,166	-	-	-	2,986,884	9,434,959	97,738	-
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	1,381,639	-	62,648	-	-	4,643,939	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	11,032,598	9,490,415
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	103,937	55,940
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	879,185	777,799
Özkaynak	20,602,931	18,013,163
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	13.72	13.96
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	10.39	11.26
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	10.46	11.35

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2015 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2014 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında ise, 2013, 2012 ve 2011 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	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	723,918
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	9,933,998	8,462,731
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,867,419	1,262,606
Kâr	1,273,479	1,753,273
Net Dönem Kârı	1,273,479	1,753,273
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	69,222
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**16,368,036**	**14,771,750**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	491,006	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103,346	97,140
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	66,037	28,153
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 Özkaynaklarınailişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**660,389**	**125,293**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**15,707,647**	**14,646,457**
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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**99,055**	**112,613**
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 (-)	99,055	112,613
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**15,608,592**	**14,533,844**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	**1,505,274**	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,905,885	2,117,650
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	1,723,843	1,482,877
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,135,002**	**3,600,527**
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	**5,135,002**	**3,600,527**
SERMAYE	**20,743,594**	**18,134,371**
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(-)	140,374	120,737
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 (-)	289	471
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	**20,602,931**	**18,013,163**
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	11,070	72,437

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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)	1,905,885	2,754,643

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
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	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.
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)	3,411
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,228
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011
Borçlanma aracının ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
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	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 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 Özkaynaklarına İlişkin 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	17,409	13,128
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	99
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	62,369	34,268
(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	23	234
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	24,136	8,211
(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)	103,937	55,940
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**1,299,207**	**699,250**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. OPERASYONEL RİSK

Banka, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi"ni kullanmıştır. 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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	3.0200	3.3733
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.0100	3.3893
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9800	3.3328
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9800	3.3150
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9400	3.2896
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9500	3.3347
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.8350	3.1917

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	2,885,238	14,939,028	4,749,410	22,573,676
Bankalar	223,500	6,548,069	64,988	6,836,557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV [1]	-	154,918	-	154,918
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	939,207	3,495,928	-	4,435,135
Krediler ve Alacaklar [2]	12,169,783	29,880,809	40,375	42,090,967
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	434,144	-	-	434,144
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	232,143	-	232,143
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2,825	-	2,825
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	142	-	142
Diğer Varlıklar [3]	163,167	700,775	1,742	865,684
Toplam Varlıklar	**16,815,039**	**55,954,637**	**4,856,515**	**77,626,191**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	587,381	4,554,483	54,729	5,196,593
Döviz Tevdiat Hesabı	11,753,557	19,430,250	642,096	31,825,903
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,255,959	-	4,255,959
Alınan Krediler	8,325,979	10,854,631	-	19,180,610
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,750,228	6,833,841	12,609	9,596,678
Muhtelif Borçlar	447,216	69,160	56,183	572,559
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [1] [4]	70,382	6,429,084	5,268	6,504,734
Toplam Yükümlülükler	**23,934,743**	**52,427,408**	**770,885**	**77,133,036**
Net Bilanço Pozisyonu	**(7,119,704)**	**3,527,229**	**4,085,630**	**493,155**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**7,390,901**	**(2,584,876)**	**(4,066,199)**	**739,826**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	7,969,584	13,587,084	261,140	21,817,808
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	578,683	16,171,960	4,327,339	21,077,982
Gayri Nakdi Krediler [5]	3,326,201	8,957,847	351,267	12,635,315

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	11,794,857	39,484,827	4,443,232	55,722,916
Toplam Yükümlülükler	16,989,485	39,793,552	1,005,175	57,788,212
Net Bilanço Pozisyonu	**(5,194,628)**	**(308,725)**	**3,438,057**	**(2,065,296)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**5,259,448**	**701,095**	**(3,430,091)**	**2,530,452**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	7,286,590	8,766,209	1,377,221	17,430,020
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	2,027,142	8,065,114	4,807,312	14,899,568
Gayri Nakdi Krediler [5]	2,206,271	9,304,139	260,328	11,770,738

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla (9,900) TL (31 Aralık 2014: 4,896 TL) ve (29,563) TL (31 Aralık 2014: (95,489) TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,902,585 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 2,763,606 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 76,387 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 56,439 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 72,793 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 46,050 TL) kazanılmamış gelirler ve 352,570 TL (31 Aralık 2014: 374,894 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

(6) 202,915 TL (31 Aralık 2014: 1,327,706 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 332,906 TL (31 Aralık 2014: 1,312,928 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 2015 ve 2014 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 2015		30 Eylül 2014	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	93,939	93,939	36,684	36,684
Avro	(16,295)	(16,295)	(10,051)	(10,051)
Diğer para birimleri	1,943	1,943	358	358
Toplam, net(**)	**79,587**	**79,587**	**26,991**	**26,991**

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontol edilen ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar analize dahil edilmemiştir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(92,543)	(92,543)	(35,119)	(35,119)
Avro	16,295	16,295	10,051	10,051
Diğer para birimleri	(1,817)	(1,817)	(132)	(132)
Toplam, net(**)	**(78,065)**	**(78,065)**	**(25,200)**	**(25,200)**

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontol edilen ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar analize dahil edilmemiştir.

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	16,044,866	-	-	-	-	9,082,165	25,127,031
Bankalar	6,210,812	56,283	-	-	-	575,471	6,842,566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	368,978	445,546	88,410	104,974	38,432	2,110	1,048,450
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,071,073	2,541,686	4,403,848	5,753,937	1,823,756	15	16,594,315
Krediler ve Alacaklar	42,262,223	16,614,549	37,135,018	17,935,327	10,278,879	814,673	125,040,669
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	714,266	3,334,969	1,884,713	1,273,081	226,026	-	7,433,055
Diğer Varlıklar(*)	13,735	1,184	3,106	30,835	302	6,685,015	6,734,177
Toplam Varlıklar	**67,685,953**	**22,994,217**	**43,515,095**	**25,098,154**	**12,367,395**	**17,159,449**	**188,820,263**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	5,761,262	580,465	252,957	-	-	185,799	6,780,483
Diğer Mevduat	-	61,107,229	18,625,554	5,220,105	104,870	20,740,085	105,797,843
Para Piyasalarına Borçlar	12,625,524	-	1,187,851	396,002	34,025	-	14,243,402
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,958,483	3,958,483
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,141,795	3,530,443	1,309,111	6,328,269	-	-	12,309,618
Alınan Krediler	4,125,992	9,243,798	4,164,045	132,124	1,608,755	-	19,274,714
Diğer Yükümlülükler(**)	59,830	142,299	261,385	957,933	3,322,881	21,711,392	26,455,720
Toplam Yükümlülükler	**23,714,403**	**74,604,234**	**25,800,903**	**13,034,433**	**5,070,531**	**46,595,759**	**188,820,263**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	43,971,550	-	17,714,192	12,063,721	7,296,864	-	81,046,327
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(51,610,017)	-	-	-	(29,436,310)	(81,046,327)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,116,796	2,324,066	-	-	-	-	3,440,862
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(322,791)	(1,541,115)	(936,200)	-	(2,800,106)
Toplam Pozisyon	**45,088,346**	**(49,285,951)**	**17,391,401**	**10,522,606**	**6,360,664**	**(29,436,310)**	**640,756**

(*) 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	3,055,551	-	-	-	-	18,829,428	21,884,979
Bankalar	2,158,787	114,574	6,245	-	-	291,014	2,570,620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	158,375	164,087	6,250	28,995	21,869	619	380,195
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,629,343	2,018,908	5,222,280	4,234,901	2,217,850	15	16,323,297
Verilen Krediler	33,327,775	22,020,835	21,643,728	16,994,647	10,356,457	240,075	104,583,517
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	281,186	1,559,200	3,180,566	290,780	1,542,861	-	6,854,593
Diğer Varlıklar(*)	15,993	110	4,868	47,165	528	5,551,861	5,620,525
Toplam Varlıklar	**41,627,010**	**25,877,714**	**30,063,937**	**21,596,488**	**14,139,565**	**24,913,012**	**158,217,726**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,340,899	452,338	22,912	-	-	59,910	4,876,059
Diğer Mevduat	44,970,026	19,229,378	5,909,177	19,415	-	16,752,913	86,880,909
Para Piyasalarına Borçlar	15,596,871	233,330	349,241	-	205,860	-	16,385,302
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,160,415	3,160,415
İhraç Edilen Menkul Değerler	718,111	2,188,178	2,584,786	4,966,682	-	-	10,457,757
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,795,555	6,750,842	3,566,606	70,562	743,483	-	14,927,048
Diğer Yükümlülükler(**)	142,908	19,277	127,000	458,380	1,660,806	19,121,865	21,530,236
Toplam Yükümlülükler	**69,564,370**	**28,873,343**	**12,559,722**	**5,515,039**	**2,610,149**	**39,095,103**	**158,217,726**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	17,504,215	16,081,449	11,529,416	-	45,115,080
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27,937,360)	(2,995,629)	-	-	-	(14,182,091)	(45,115,080)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	658,387	1,660,268	-	-	-	-	2,318,655
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1,304,201)	(777,200)	-	(2,081,401)
Toplam Pozisyon	**(27,278,973)**	**(1,335,361)**	**17,504,215**	**14,777,248**	**10,752,216**	**(14,182,091)**	**237,254**

(*) 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 %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.24	-	2.96
Bankalar	0.01	0.36	-	11.55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.25	6.86	-	6.95
Verilen Krediler	3.86	4.69	-	12.10
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.00	-	5.69
			-	
Yükümlülükler:			-	
Bankalar Mevduatı	0.63	0.29	-	12.48
Diğer Mevduat	1.76	1.97	-	10.43
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.73	-	8.90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.54	3.85	0.93	10.34
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.92	1.66	-	6.74

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.01	0.28	-	10.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.25	6.96	-	7.19
Krediler ve Alacaklar	4.36	5.40	-	12.70
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.58	-	5.56
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.66	0.42	-	8.59
Diğer Mevduat	1.99	2.13	-	9.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.95	-	9.82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.47	3.45	-	9.06
Alınan Krediler	0.96	1.58	-	7.04

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.

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)	(2,118,483) / 2,091,684	(%10.28) / %10.15
2. AVRO	200 / (200)	267,531 / (39,507)	%1.30 / (%0.19)
3. ABD DOLARI	200 / (200)	681,395 / (591, 822)	%3.30 / (%2.87)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**1,460,355**	**%7.09**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(1,169,557)**	**(%5.68)**

Para Birimi -Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500 / (400)	(2,440,546) / 2,452,172	(%13.54) / %13.61
2. AVRO	200 / (200)	178,773 / (9,440)	%0.99 / (%0.05)
3. ABD DOLARI	200 / (200)	441,639 / (383,071)	%2.45 / (%2.13)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**2,059,661**	**%11.43**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(1,820,134)**	**(%10.10)**

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(*)	**533,187**	**533,187**	**533,187**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	533,187	533,187	533,187
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,325,771**	**1,273,616**	**-**

(*) 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(*)	**631,875**	**631,875**	**631,875**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	631,875	631,875	631,875
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,105,122**	**1,053,476**	**-**

(*) 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:

	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç /	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem	Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	81,098	81,098
3. Diğer Hisse Senetleri	-	702,434	702,434	-	-
4. Toplam	**-**	**702,434**	**702,434**	**81,098**	**81,098**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç /	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy-Önceki Dönem	Kayıp	Toplam (*)	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	204,847	204,847
3. Diğer Hisse Senetleri	-	524,807	524,807	-	-
4. Toplam	**-**	**524,807**	**524,807**	**204,847**	**204,847**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından 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 yurt dışı tahvil ihraçları gibi yurt dışı 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	25,127,031	-	-	-	-	-	-	25,127,031
Bankalar	6,674,578	111,705	56,283	-	-	-	-	6,842,566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	2,110	44,150	27,125	164,236	772,397	38,432	-	1,048,450
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	478,810	255,797	707,561	8,959,690	6,192,442	15	16,594,315
Krediler ve Alacaklar	-	11,182,179	5,438,772	24,356,586	52,461,776	30,786,683	814,673	125,040,669
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	81,087	60,455	374,995	2,867,910	4,048,608	-	7,433,055
Diğer Varlıklar	2,014	912,235	1,184	3,106	41,905	302	5,773,431	6,734,177
Toplam Varlıklar	**31,805,733**	**12,810,166**	**5,839,616**	**25,606,484**	**65,103,678**	**41,066,467**	**6,588,119**	**188,820,263**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	185,799	5,761,262	580,465	252,957	-	-	-	6,780,483
Diğer Mevduat	20,740,085	-	61,107,229	18,625,554	5,220,105	104,870	-	105,797,843
Alınan Krediler	-	542,210	766,888	9,658,961	2,824,965	5,481,690	-	19,274,714
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,625,524	-	1,187,851	396,002	34,025	-	14,243,402
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,064,618	3,492,604	1,139,895	6,612,501	-	-	12,309,618
Muhtelif Borçlar	-	3,107,160	64,794	-	-	-	786,529	3,958,483
Diğer Yükümlülükler	-	838,667	98,572	101,255	118,948	4,457,617	20,840,661	26,455,720
Toplam Yükümlülükler	**20,925,884**	**23,939,441**	**66,110,552**	**30,966,473**	**15,172,521**	**10,078,202**	**21,627,190**	**188,820,263**
Net Likidite Açığı	**10,879,849**	**(11,129,275)**	**(60,270,936)**	**(5,359,989)**	**49,931,157**	**30,988,265**	**(15,039,071)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	**20,926,527**	**14,139,195**	**4,676,850**	**21,078,355**	**55,931,161**	**36,611,257**	**4,854,381**	**158,217,726**
Toplam Pasifler	**16,812,823**	**70,245,968**	**23,293,031**	**15,184,411**	**7,805,460**	**6,177,711**	**18,698,322**	**158,217,726**
Net Likidite Açığı	**4,113,704**	**(56,106,773)**	**(18,616,181)**	**5,893,944**	**48,125,701**	**30,433,546**	**(13,843,941)**	**-**

(*) 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	6,780,483	6,790,054	185,799	5,765,071	584,862	254,322	-	-
Diğer Mevduat	105,797,843	106,266,235	20,740,085	61,276,938	18,807,680	5,333,844	107,688	-
Alınan Krediler	19,274,714	20,580,442	-	542,787	770,767	9,742,427	3,092,136	6,432,325
Para Piyasalarına Borçlar	14,243,402	14,258,185	-	12,628,731	-	1,195,041	399,406	35,007
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12,309,618	13,149,556	-	1,068,109	3,522,765	1,162,151	7,396,531	-
Muhtelif Borçlar	3,958,483	3,958,483	786,529	3,107,160	64,794	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,179,064	9,234,359	1,859,305	594,823	47,116	101,255	118,948	6,512,912
Toplam	**169,543,607**	**174,237,314**	**23,571,718**	**84,983,619**	**23,797,984**	**17,789,040**	**11,114,709**	**12,980,244**
Gayri Nakdi Krediler	**35,189,591**	**35,189,591**	**2,743,445**	**767,900**	**19,943,021**	**7,378,938**	**3,788,355**	**567,932**

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	4,876,059	4,879,012	59,910	4,341,671	453,419	24,012	-	-
Diğer Mevduat	86,880,909	87,345,379	16,752,913	45,091,487	19,424,640	6,056,284	20,055	-
Alınan Krediler	14,927,048	15,845,654	-	1,240,618	854,153	6,607,235	2,794,190	4,349,458
Para Piyasalarına Borçlar	16,385,302	16,396,538	-	15,604,502	233,628	351,133	-	207,275
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10,457,757	11,312,237	-	713,864	2,208,287	2,407,908	5,982,178	-
Muhtelif Borçlar	3,160,415	3,160,415	322,656	2,781,158	56,601	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,601,609	4,553,819	904,356	393,062	35,016	9,687	37,883	3,173,815
Toplam	**140,289,099**	**143,493,054**	**18,039,835**	**70,166,362**	**23,265,744**	**15,456,259**	**8,834,306**	**7,730,548**
Gayri Nakdi Krediler	**28,633,923**	**28,633,923**	**243,079**	**835,912**	**16,437,467**	**6,930,286**	**3,503,638**	**683,541**

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	64,155,467	9,655,537	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,483,053	17,426	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	981,091	31,241	-	-
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	9,424,580	3,390,805	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	62,722,959	770,710	-	1,438,260
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28,482,442	222,718	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	38,503,828	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	814,673	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11,154,277	13,229	-	-
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	2,110	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,931,220	-	-	-
Toplam	**226,655,700**	**14,101,666**	**-**	**1,438,260**

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	51,627,779	4,810,208	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,962,704	19,276	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,053,325	63,400	-	-
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	15,420,064	7,032,378	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	48,245,645	514,692	-	634,888
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	24,720,962	199,482	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32,867,468	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	240,075	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,534,696	15,115	-	-
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	6,088,226	-	-	-
Toplam	**195,760,944**	**12,654,551**	**-**	**634,888**

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 üçüncü 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	**3,099,499**	**4,721,268**	**2,053,174**	**1,264**	**9,875,205**
Kredilerden Alınan Faizler	3,099,499	4,721,268	587,661	-	8,408,428
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	20,223	-	20,223
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	1,438,210	-	1,438,210
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	7,080	-	7,080
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1,264	1,264
Faiz Giderleri	**1,800,675**	**2,478,846**	**1,630,560**	**25,537**	**5,935,618**
Mevduata Verilen Faizler	1,800,675	2,470,699	140,081	-	4,411,455
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	8,147	187,339	-	195,486
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	683,543	-	683,543
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	439,899	-	439,899
Diğer Faiz Giderleri	-	-	179,698	25,537	205,235
Net Faiz Geliri	**1,298,824**	**2,242,422**	**422,614**	**(24,273)**	**3,939,587**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	286,406	310,837	76,332	-	673,575
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	95,568	-	95,568
Temettü Gelirleri	-	-	62,130	-	62,130
Diğer Gelirler	-	-	-	753,507	753,507
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	344,350	482,579	22,586	341,878	1,191,393
Diğer Giderler	-	-	-	2,679,324	2,679,324
Vergi Öncesi Kâr	**1,240,880**	**2,070,680**	**634,058**	**(2,291,968)**	**1,653,650**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(380,171)	(380,171)
Net Dönem Kârı	**1,240,880**	**2,070,680**	**634,058**	**(2,672,139)**	**1,273,479**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	24,029,480	-	24,029,480
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,046,340	-	1,046,340
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	6,842,566	-	6,842,566
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,858,943	-	1,858,943
Krediler ve Alacaklar	36,202,259	70,998,671	17,839,739	-	125,040,669
Diğer Varlıklar	-	-	24,052,778	5,949,487	30,002,265
TOPLAM VARLIKLAR	**36,202,259**	**70,998,671**	**75,669,846**	**5,949,487**	**188,820,263**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	45,021,105	60,776,738	6,780,483	-	112,578,326
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	396,772	-	396,772
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,243,402	-	14,243,402
Alınan Krediler	-	362,183	18,912,531	-	19,274,714
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	12,309,618	-	12,309,618
Diğer Yükümlülükler	-	-	4,898,694	6,116,195	11,014,889
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,125,512	3,125,512
Özkaynaklar	-	-	-	15,877,030	15,877,030
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**45,021,105**	**61,138,921**	**57,541,500**	**25,118,737**	**188,820,263**

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	2,617,705	3,875,005	1,831,904	1,806	8,326,420
Kredilerden Alınan Faizler	2,617,705	3,875,005	304,681	-	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	2,109,517	1,347,843	15,907	5,021,096
Mevduata Verilen Faizler	1,547,829	2,101,740	118,128	-	3,767,697
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	7,777	106,479	-	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	1,765,488	484,061	(14,101)	3,305,324
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	263,516	216,004	38,714	-	518,234
Ticari Kâr/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 Kâr	**958,913**	**1,379,033**	**743,098**	**(1,707,284)**	**1,373,760**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(303,277)	(303,277)
Net Dönem Kârı	**958,913**	**1,379,033**	**743,098**	**(2,010,561)**	**1,070,483**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	23,178,509	-	23,178,509
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	379,576	-	379,576
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2,570,620	-	2,570,620
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,736,982	-	1,736,982
Krediler ve Alacaklar	32,952,925	61,106,957	10,523,635	-	104,583,517
Diğer Varlıklar	-	-	20,860,935	4,907,587	25,768,522
TOPLAM VARLIKLAR	**32,952,925**	**61,106,957**	**59,250,257**	**4,907,587**	**158,217,726**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	36,352,846	50,528,063	4,876,059	-	91,756,968
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	250,252	-	250,252
Para Piyasasına Borçlar	-	-	16,385,302	-	16,385,302
Alınan Krediler	-	225,187	14,701,861	-	14,927,048
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	10,457,757	-	10,457,757
Diğer Yükümlülükler	-	-	2,341,732	4,432,461	6,774,193
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,894,456	2,894,456
Özkaynaklar	-	-	-	14,771,750	14,771,750
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**36,352,846**	**50,753,250**	**49,012,963**	**22,098,667**	**158,217,726**

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	1,228,158	307,306	1,008,203	362,556
TCMB (*)	1,168,447	22,248,484	3,055,674	17,385,018
Diğer	156,750	17,886	62,451	11,077
Toplam	**2,553,355**	**22,573,676**	**4,126,328**	**17,758,651**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 22,139,148 TL'si (31 Aralık 2014: 16,156,471 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014 için %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %6 ile %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2014 için %6 ile %13 aralığında).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayından itibaren zorunlu karşılıkların ABD Doları olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,156,218	109,336	3,054,416	1,228,547
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	150	-	3	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	12,079	22,139,148	1,255	16,156,471
Toplam	**1,168,447**	**22,248,484**	**3,055,674**	**17,385,018**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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	26,345	969	3,616	474
Swap İşlemleri	874,583	143,165	338,329	31,410
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	394	884	530	5,217
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**901,322**	**145,018**	**342,475**	**37,101**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	6,009	6,836,557	14,733	2,555,887
Yurt İçi	6,009	4	14,733	348,007
Yurt Dışı	-	6,836,553	-	2,207,880
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**6,009**	**6,836,557**	**14,733**	**2,555,887**

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	715,168	491,919	1,624,464	354,106
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**715,168**	**491,919**	**1,624,464**	**354,106**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	6,124,553	-	8,668,579	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,517,426	-	3,132,480
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**6,124,553**	**3,517,426**	**8,668,579**	**3,132,480**

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	**16,955,244**	**16,351,196**
Borsada İşlem Gören	16,955,244	16,351,196
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**15**	**15**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	15	15
Değer Azalma Karşılığı (-)	**360,944**	**27,914**
Toplam	**16,594,315**	**16,323,297**

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 Krediler	-	**31,642**	-	**10,174**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	31,642	-	10,174
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**96,217**	-	**86,082**	-
Toplam	**96,217**	**31,642**	**86,082**	**10,174**

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	**117,386,542**	**715,685**	**-**	**5,189,273**	**932,287**	**-**
İşletme Kredileri	36,833,698	186,172	-	1,439,783	622,379	-
İhracat Kredileri	4,844,452	-	-	182,668	5,229	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,565,122	-	-	154	-	-
Tüketici Kredileri	29,976,932	144,597	-	1,907,845	255,106	-
Kredi Kartları	4,632,737	-	-	387,273	13,288	-
Diğer	38,533,601	384,916	-	1,271,550	36,285	-
İhtisas Kredileri	**2,209**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**117,388,751**	**715,685**	**-**	**5,189,273**	**932,287**	**-**

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	715,685	690,212
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	4,941	11
6 Ay- 12 Ay	224	176
1-2 Yıl	7,647	10,855
2-5 Yıl	499,532	208,814
5 Yıl ve Üzeri	203,341	470,356

(*) 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	**349,963**	**30,077,571**	**30,427,534**
Konut Kredisi	7,278	14,856,435	14,863,713
Taşıt Kredisi	4,992	421,164	426,156
İhtiyaç Kredisi	337,693	14,799,972	15,137,665
Diğer	-	-	-
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	**3,484,136**	**128,588**	**3,612,724**
Taksitli	1,538,341	70,487	1,608,828
Taksitsiz	1,945,795	58,101	2,003,896
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7,534**	**-**	**7,534**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7,534	-	7,534
Personel Kredileri-TP	**2,832**	**40,861**	**43,693**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,832	40,861	43,693
Diğer	-	-	-
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	**52,016**	**206**	**52,222**
Taksitli	21,483	153	21,636
Taksitsiz	30,533	53	30,586
Personel Kredi Kartları-YP	**302**	**-**	**302**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	302	-	302
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,813,147**	**-**	**1,813,147**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**106**	**-**	**106**
Toplam	**5,710,036**	**30,247,226**	**35,957,262**

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	**980,973**	**23,262,103**	**24,243,076**
İşyeri Kredileri	13,001	759,161	772,162
Taşıt Kredileri	59,148	1,647,156	1,706,304
İhtiyaç Kredileri	908,824	20,855,786	21,764,610
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**25,495**	**1,188,123**	**1,213,618**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	25,495	1,188,123	1,213,618
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**329**	**5,476,676**	**5,477,005**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	329	5,430,048	5,430,377
Diğer	-	46,628	46,628
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,359,980**	**298**	**1,360,278**
Taksitli	475,994	298	476,292
Taksitsiz	883,986	-	883,986
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**238**	**-**	**238**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	238	-	238
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**974,486**	**-**	**974,486**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,341,501**	**29,927,200**	**33,268,701**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	123,924,308	104,145,709
Yurt Dışı Krediler	301,688	197,733
Toplam	**124,225,996**	**104,343,442**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	152,821	74,105
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**152,821**	**74,105**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	103,341	60,286
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	317,460	546,295
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,506,084	3,127,716
Toplam	**3,926,885**	**3,734,297**

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 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	**32,826**	**67,389**	**63,592**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32,826	67,389	63,592
Önceki Dönem	**34,563**	**92,576**	**82,945**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	34,563	92,576	82,945

Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**300,361**	**546,295**	**3,127,716**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,399,014	6,732	29,732
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	954,758	780,003
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	994,046	757,455	31,853
Dönem İçinde Tahsilat (-)	104,775	115,410	399,514
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**600,554**	**634,920**	**3,506,084**
Özel Karşılık (-) (**)	103,341	317,460	3,506,084
Bilançodaki Net Bakiyesi	**497,213**	**317,460**	**-**

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

(**) Banka 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla takipte bulunan 190,445 TL tutarındaki bir gruba ait kredilerin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 106,622 TL tutarındaki kısmı için Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren 20% oranında karşılık ayırmıştır.

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	204,705	7,840	205,039
Özel Karşılık (-)	26,158	3,920	205,039
Bilançodaki Net Bakiyesi	**178,547**	**3,920**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	7,681	2,907	244,100
Özel Karşılık (-)	1,536	2,907	244,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6,145**	**-**	**-**

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)	**497,213**	**317,460**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	595,381	626,624	3,435,830
Özel Karşılık Tutarı (-)	102,306	313,312	3,435,830
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	493,075	313,312	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	5,173	8,296	68,703
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,035	4,148	68,703
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	4,138	4,148	-
Önceki Dönem (Net)	**240,075**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	297,145	539,926	3,067,758
Özel Karşılık Tutarı (-)	59,643	539,926	3,067,758
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	237,502	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3,216	6,369	58,407
Özel Karşılık Tutarı (-)	643	6,369	58,407
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,573	-	-

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	7,200,912	-	6,761,749	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**7,200,912**	**-**	**6,761,749**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**7,436,080**	**6,860,448**
Borsada İşlem Görenler	7,203,937	6,767,604
Borsada İşlem Görmeyenler	232,143	92,844
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3,025**	**5,855**
Toplam	**7,433,055**	**6,854,593**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**6,854,593**	**5,403,815**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	44,172	7,990
Dönem İçindeki Alımlar	955,213	2,924,991
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(576,755)	(1,764,546)
Değer Azalış Karşılığı	2,830	51,505
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	153,002	230,838
Dönem Sonu Toplamı	**7,433,055**	**6,854,593**

(*) 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	932,215	232,087	981,409	232,143
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,012,480	-	5,489,861	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	710,978	-	729,642	-
Toplam	**6,655,673**	**232,087**	**7,200,912**	**232,143**

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	931,961	92,800	972,002	92,844
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,289,597	-	5,629,267	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	150,772	-	160,480	-
Toplam	**6,372,330**	**92,800**	**6,761,749**	**92,844**

(*) 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/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.69	1.69
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	884,289	66,941	9,582	49,270	3,531	5,285	1,459	-
2	19,260,070	2,426,185	544,581	350,597	165,013	188,352	214,399	2,510,667
3	2,743,442	638,291	491,128	4,234	-	30,719	87,089	-
4	65,901	35,309	39,402	744	-	9,605	7,882	-
5	117,454	95,105	61,625	2,160	1	17,045	15,409	-
6	134,882	(23,679)	88,023	267	-	(9,042)	(1,602)	-
7	98,872	(11,664)	89,528	-	-	(30,171)	(8,536)	-
8	6,485,603	824,413	100,345	99,854	7,836	87,910	66,776	-
9	308,741	303,658	4,283	6,311	-	10,141	6,085	-
10	1,470	(79,113)	-	-	-	(5,425)	(4,039)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**305,469**	**245,523**
Dönem İçi Hareketler	**(42,935)**	**59,946**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	21,453	19,985
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(64,388)	39,961
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**262,534**	**305,469**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 26 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,500,000 TL tutarındaki sermayesinin 1,750,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 20,944 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 31 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 240,000 TL olan sermayesinin 29,000 TL'si iç kaynaklardan, 9,439 TL'si ise Şirkete katılan iki yeni ortak tarafından nakit olarak karşılanarak 278,439 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, 10 Nisan 2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Banka'nın mevcut 4,211 TL'lik nominal payı 509 TL bedelsiz artışla 4,719 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise iki yeni ortak katılması sebebiyle %1.75'ten %1.69'a düşmüştür. Banka'nın payına isabet eden 509 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 28 Mart 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 artırılarak 600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın 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, Borsa İstanbul (BİST) tarafından kullanılması sonucu, hisse oranımız %4.86'dan %4.37'ye düşmüştür.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 27 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,300,000 TL tutarındaki sermayesinin 1,500,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri 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 unvanı 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'nci 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. 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 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla 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	246,415	289,858
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,719	4,211
Toplam	**251,134**	**294,069**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	210,394	253,838
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**210,394**	**253,838**

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 Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	65,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	205,400	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı	-	367	(39)	29,228	(1,937)	7,781	52	22,002	99
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	15,340	2,711	34,731	-	176,837	335	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	17,763	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	8,824	3,890	5,644	5,128	17,179	18,385	920	4,709	395
Olağanüstü yedekler	-	32,931	7,368	34,944	19,247	38,943	7,919	73,477	-
Diğer Kâr Yedekleri	148,573	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	122,973	11,006	(5,889)	6,509	(314,373)	63,128	1,461	15,061	(2,263)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	102,600	52	872	-	(144,911)	54,925	-	-	(2,490)
Net dönem kârı	20,373	10,954	(6,761)	6,509	(169,462)	8,203	1,461	15,061	227
Azınlık hakları	-	124	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**410,193**	**116,029**	**79,123**	**98,209**	**64,775**	**155,263**	**13,352**	**567,380**	**18,231**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**410,193**	**116,029**	**79,123**	**98,209**	**64,775**	**155,263**	**13,352**	**567,380**	**18,231**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**410,193**	**116,029**	**79,123**	**98,209**	**64,775**	**155,263**	**13,352**	**567,380**	**18,231**

30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

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

Bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, altı 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, altı 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 2015 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın 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 Faktoring AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.99
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	100.00	100.00
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	22.89	32.91
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	38.70	40.64
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (**)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.96
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	58.57

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,454,598	205,918	472,000	23,953	17,005	(71,124)	6,975	339,423
2	3,603,092	178,176	90,231	16,941	107	14,197	11,694	705,800
3	637,729	101,815	2,729	52,308	-	10,116	7,558	79,300
4	1,416,331	116,029	6,011	47,370	-	10,953	3,257	68,253
5	116,939	93,567	455	5,040	1,163	(6,584)	2,835	86,700
6	3,441,805	448,355	1,321	63,275	13,284	28,967	24,880	482,382
7	14,673	14,123	245	1,020	23	2,236	1,913	56,900
8	17,700	17,472	36	301	722	(527)	(320)	16,602
9	772,101	770,829	485,566	24,077	-	22,403	14,498	401,915
10	22,604	6,167	1,073	287	-	(1,736)	182	14,100
11	371,186	359,071	243,396	6,512	-	9,112	6,080	364,500
12	47,990	40,368	653	2,828	1,272	3,861	3,420	53,100
13	30,049	25,648	389	2,213	122	829	4,362	40,900

(*) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı denetimden geçmiş 30 Eylül 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(***) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(****) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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	**1,431,513**	**1,365,470**
Dönem İçi Hareketler	**164,896**	**66,043**
Transferler	-	-
Alışlar	-	205,713
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	4,605	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(26,186)	(34,017)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	232,063	(107,850)
Değer Azalma Karşılıkları	(45,586)	2,197
Dönem Sonu Değeri	**1,596,409**	**1,431,513**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,596,409	1,431,513
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,596,409**	**1,431,513**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri	503,808	402,768
Bankalar	434,144	321,124
Faktoring Şirketleri	62,163	65,273
Leasing Şirketleri	40,071	45,149
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	302,074	353,283
Toplam	**1,342,260**	**1,187,597**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	322,793	378,037
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**322,793**	**378,037**

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 Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin unvanı Vakıf Faktoring AŞ olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 13 Nisan 2015 tarihinde tescil edilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 203,320 TL olan sermayesinin 2,080 TL bedelsiz artırılarak 205,400 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Banka'nın mevcut 78,690 TL'lik nominal payı 805 TL artışla 79,495 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı %38.70 kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 805 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'nin diğer gerçek kişi paydaşlarından toplam 12 tam TL'lik pay nominal değer üzerinden Banka tarafından satın alınmış olup, diğer gerçek kişi pay sahipleri ile Banka arasında 11 Şubat 2015 tarihinde pay devri sözleşmesi imzalanmıştır. Böylece, Banka nominal payı 2,999,988 tam TL'den 3,000,000 tam TL'ye yükselmiş, hisse oranı ise %99.99'dan %100.00'e ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin 20 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında 7,000 TL olan sermayesinin 7,000 TL bedelsiz artırılarak 14,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Banka'nın mevcut 3,800 TL'lik nominal payı 3,800 TL artışla 7,600 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı %54.29 kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 3,800 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 50.000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde yer alan 15,000 TL çıkarılmış sermayesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliği" (III-48.2)'nin Geçici 1. Maddesi gereği, 15,000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 20,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışında 25 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın rüçhan hakkını kullanması sonucu mevcut 1,763 TL olan nominal hisse tutarı 588 TL artışla 2,351 TL'ye yükselmiş, ayrıca sermaye artışının tamamlanması amacıyla, Şirketin süresi içinde kullanılmayan rüçhan hakkı paylarından, 02 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, BİST Pay Piyasasından 2,228 TL'lik ilave hisse satın alınmıştır. Bu kapsamda, Banka'nın nominal pay toplamı 4,579 TL'ye, hisse oranı da %22.89'a yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,815 TL tutarındaki sermaye, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik A.Ş.'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 Temmuz 2014 tarihinde tescil edilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Banka'nın 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. Banka'nın payına düşen 33,151 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 8,288 TL'lik kısmı 15 Temmuz 2014 tarihinde, geriye kalan 24,863 TL'lik kısmı 2 Ekim 2014 tarihinde ödenmiştir. Toplam ödenen 33,151 TL bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'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 (BİST 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 artırımı 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. Banka'nın payına isabet eden 169,747 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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

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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**275,673**	**227,132**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	89,261	81,013
Diğer karşılıklar	40,950	28,083
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	109,490	82,413
BDDK ve VUK amortisman farkı	10,627	10,131
Diğer	1,889	2,036
Ertelenmiş vergi borcu:	**(264,603)**	**(154,695)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(187,897)	(114,636)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(47,840)	(40,059)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,866)	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**11,070**	**72,437**

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

30 Eylül 2015 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 833,296 TL'dir (31 Aralık 2014: 745,883 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	896,866	772,007
Peşin ödenmiş giderler	641,155	617,476
Repo işlemleri için verilen teminatlar	244,658	193,605
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	586,685	351,579
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	49,162	68,664
Diğer	115,528	212,142
Toplam	**2,534,054**	**2,215,473**

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	**4,587,410**	**-**	**454,420**	**21,365,937**	**836,089**	**245,791**	**128,100**	**-**	**27,617,747**
Döviz Tevdiat Hesabı	**4,881,736**	**-**	**3,725,257**	**16,575,529**	**1,632,682**	**901,117**	**3,607,899**	**-**	**31,324,220**
Yurt İçinde Yer. K.	4,365,979	-	3,723,893	16,310,399	1,377,090	624,788	965,845	-	27,367,994
Yurt Dışında Yer.K	515,757	-	1,364	265,130	255,592	276,329	2,642,054	-	3,956,226
Resmi Kur. Mevduatı	**4,948,524**	**-**	**3,894,955**	**6,826,874**	**882,241**	**2,175,242**	**199,558**	**-**	**18,927,394**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,140,921**	**-**	**4,031,993**	**10,822,504**	**602,038**	**62,317**	**4,618**	**-**	**17,664,391**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,679,810**	**-**	**1,789,696**	**3,982,369**	**200,812**	**88,223**	**21,497**	**-**	**9,762,407**
Kıymetli Maden DH	**501,684**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**501,684**
Bankalararası Mevduat	**185,799**	**-**	**4,852,021**	**1,453,578**	**148,837**	**135,949**	**4,299**	**-**	**6,780,483**
TCMB	1,024	-	-	-	-	-	-	-	1,024
Yurt İçi Bankalar	7,504	-	4,624,469	880,503	61,232	13,633	4,299	-	5,591,640
Yurt Dışı Bankalar	172,760	-	227,552	573,075	87,605	122,316	-	-	1,183,308
Katılım Bankaları	4,511	-	-	-	-	-	-	-	4,511
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,925,884**	**-**	**18,748,342**	**61,026,791**	**4,302,699**	**3,608,639**	**3,965,971**	**-**	**112,578,326**

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	**3,715,353**	**-**	**463,572**	**18,032,423**	**1,393,667**	**328,345**	**136,781**	**-**	**24,070,141**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,234,204**	**-**	**2,197,700**	**11,340,861**	**1,411,649**	**759,201**	**2,828,588**	**-**	**21,772,203**
Yurt İçinde Yer. K.	3,056,529	-	2,195,602	11,162,513	1,193,080	494,191	794,731	-	18,896,646
Yurt Dışında Yer.K	177,675	-	2,098	178,348	218,569	265,010	2,033,857	-	2,875,557
Resmi Kur. Mevduatı	**3,583,281**	**-**	**2,370,191**	**5,695,639**	**437,138**	**2,788,470**	**190,212**	**-**	**15,064,931**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,157,535**	**-**	**4,622,420**	**10,102,792**	**430,016**	**233,506**	**5,478**	**-**	**17,551,747**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,208,185**	**-**	**1,102,804**	**2,747,775**	**380,429**	**98,701**	**29,638**	**-**	**7,567,532**
Kıymetli Maden DH	**854,355**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**854,355**
Bankalararası Mevduat	**59,910**	**-**	**3,599,082**	**1,086,606**	**80,387**	**33,206**	**16,868**	**-**	**4,876,059**
TCMB	424	-	-	-	-	-	-	-	424
Yurt İçi Bankalar	2,094	-	3,288,392	422,069	2,016	33,206	16,868	-	3,764,645
Yurt Dışı Bankalar	53,763	-	310,690	664,537	78,371	-	-	-	1,107,361
Katılım Bankaları	3,629	-	-	-	-	-	-	-	3,629
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16,812,823**	**-**	**14,355,769**	**49,006,096**	**4,133,286**	**4,241,429**	**3,207,565**	**-**	**91,756,968**

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	15,234,215	12,652,145	12,383,532	11,417,996
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,698,156	3,846,786	12,705,202	8,435,919
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	**19,932,371**	**16,498,931**	**25,088,734**	**19,853,915**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	27,235	21,061
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	4,904	3,905
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	25,317	915	3,209	458
Swap İşlemleri	130,808	215,988	50,567	190,324
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	22,865	879	457	5,237
Toplam	**178,990**	**217,782**	**54,233**	**196,019**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	94,104	270,234	139,471	91,169
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	18,910,376	748,467	13,947,941
Toplam	**94,104**	**19,180,610**	**887,938**	**14,039,110**

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 (*)	94,104	2,883,328	867,372	7,312,287
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	16,297,282	20,566	6,726,823
Toplam	**94,104**	**19,180,610**	**887,938**	**14,039,110**

(*) 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 %11.15'ini (31 Aralık 2014: %10.41) 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 sağlanmıştır. Söz konusu kredi, 17 Nisan 2015 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.80, Avro için Euribor + %0.80 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 204 milyon ABD Doları ve 763 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 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 imzalamıştır. Söz konusu kredi, 14 Eylül 2015 tarihinde ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 30 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.75, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 168,5 milyon ABD Doları ve 679.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 928.6 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havele akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Banka'nın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır.

Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 948 milyon ABD Doları ve 260 milyon Avro tutarındadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 17 Haziran 2014 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk Avro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon Avro, 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.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 16 ayrı banka ile toplam 190 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro ve İsviçre Frangı) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplamda 4.097 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 975 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	2,759,545	9,488,307	2,978,797	7,500,392
Maliyet	2,660,320	9,440,015	2,860,066	7,462,478
Net Defter Değeri	2,712,940	9,596,678	2,913,190	7,544,567

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB11614	İskontolu	-	TL	07.08.2015	29.01.2016	175	247,536	235,701	239,350
TRQVKFBA1514	İskontolu	-	TL	07.08.2015	11.12.2015	126	330,672	319,331	324,225
TRQVKFBA1522	İskontolu	-	TL	04.09.2015	11.12.2015	98	643,853	625,913	630,802
TRQVKFBE1528	İskontolu	-	TL	17.04.2015	09.10.2015	175	174,953	167,317	174,586
TRQVKFBE1510	İskontolu	-	TL	13.02.2015	09.10.2015	238	2,827	2,690	2,821
TRQVKFB21613	İskontolu	-	TL	04.09.2015	26.02.2016	175	244,482	232,078	233,918
TRQVKFBK1520	İskontolu	-	TL	05.06.2015	06.11.2015	154	119,352	114,649	118,215
TRQVKFBE1536	İskontolu	-	TL	05.06.2015	09.10.2015	126	382,808	370,446	382,004
TRQVKFBK1512	İskontolu	-	TL	15.05.2015	06.11.2015	175	263,331	250,916	260,703
TRQVKFBK1538	İskontolu	-	TL	07.08.2015	06.11.2015	91	349,731	341,279	346,316
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,812,000	1,801,707	1,838,316
XS0987355939	Sabit	5.00	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,510,000	1,500,185	1,535,882
XS1063444001	Değişken	3 Aylık Euribor+2.15	Avro	06.05.2014	06.05.2016	731	35,420	35,243	35,505
XS1077629225	Sabit	3.50	Avro	17.06.2014	17.06.2019	1,826	1,686,650	1,675,281	1,695,351
XS1115283571	Sabit	1.73	ABD Doları	30.09.2014	07.10.2015	372	12,080	12,078	12,290
XS1118030300	Sabit	1.80	ABD Doları	09.10.2014	08.10.2015	364	36,240	36,240	36,878
XS1121229741	Sabit	1.78	ABD Doları	15.10.2014	26.10.2015	376	12,080	12,078	12,287
XS1126276697	Sabit	1.80	ABD Doları	23.10.2014	23.10.2015	365	151,000	151,000	151,523
XS1130490227	Sabit	1.79	ABD Doları	30.10.2014	04.11.2015	370	13,590	13,588	13,813
XS1132341568	Sabit	1.80	ABD Doları	04.11.2014	05.11.2015	366	15,704	15,704	15,960
XS1135135272	Sabit	1.80	ABD Doları	05.11.2014	05.11.2015	365	151,000	151,000	153,457
XS1170287558	Sabit	1.77	ABD Doları	20.01.2015	21.01.2016	366	75,500	75,500	76,432
XS1197016865	Sabit	1.75	ABD Doları	02.03.2015	03.03.2016	367	12,080	12,080	12,203
XS1203859688	Sabit	1.15	Avro	17.03.2015	24.03.2016	373	52,623	52,623	52,952
XS1210395833	Sabit	1.45	ABD Doları	31.03.2015	08.10.2015	191	27,784	27,784	27,988
XS1215193050	Sabit	0.95	Avro	07.04.2015	15.10.2015	191	31,034	31,034	31,178
XS1215337665	Sabit	1.45	ABD Doları	07.04.2015	08.10.2015	184	135,900	135,900	136,858
XS1226364880	Sabit	0.92	Avro	05.05.2015	30.10.2015	178	50,600	50,600	50,791
XS1226437868	Sabit	1.45	ABD Doları	30.04.2015	05.11.2015	189	18,120	18,120	18,231
XS1227248835	Sabit	1.45	ABD Doları	06.05.2015	03.11.2015	181	23,858	23,858	23,999
XS1227593180	Sabit	0.95	Avro	06.05.2015	05.11.2015	183	38,456	38,456	38,604
XS1232456282	Sabit	0.95	Avro	12.05.2015	19.11.2015	191	134,932	134,932	135,432
XS1232938198	Sabit	0.95	Avro	14.05.2015	12.11.2015	182	24,962	24,962	25,054
XS1233124731	Sabit	0.95	Avro	13.05.2015	18.11.2015	189	33,733	33,733	33,857
XS1233126868	Sabit	0.95	Avro	13.05.2015	19.11.2015	190	59,370	59,370	59,589
XS1234686944	Sabit	1.90	Avro	21.05.2015	19.11.2015	182	17,541	17,541	17,663
XS1234801394	Sabit	1.03	Avro	18.05.2015	19.11.2015	185	16,867	16,867	16,931
XS1234807243	Sabit	1.48	ABD Doları	20.05.2015	20.11.2015	184	60,400	60,400	60,730
XS1238061078	Sabit	1.44	ABD Doları	22.05.2015	18.11.2015	180	22,650	22,649	22,768
XS1238824749	Sabit	1.45	ABD Doları	27.05.2015	24.11.2015	181	75,500	75,500	75,882
XS1238836594	Sabit	1.45	ABD Doları	26.05.2015	25.11.2015	183	21,744	21,744	21,855
XS1240951662	Sabit	0.95	Avro	02.06.2015	03.12.2015	184	126,161	126,161	126,560
XS1241549523	Sabit	1.44	ABD Doları	02.06.2015	02.12.2015	183	164,288	164,281	165,073
XS1245001927	Sabit	0.93	Avro	10.06.2015	08.12.2015	181	77,586	77,578	77,807
XS1245628216	Sabit	1.44	ABD Doları	10.06.2015	14.12.2015	187	19,328	19,327	19,414
XS1246700980	Sabit	1.45	ABD Doları	15.06.2015	17.12.2015	185	72,480	72,480	72,792
XS1246782699	Sabit	1.45	ABD Doları	15.06.2015	15.12.2015	183	54,964	54,964	55,200
XS1246885310	Sabit	0.93	Yen	29.06.2015	30.06.2016	367	12,579	12,579	12,609
XS1247491829	Sabit	0.95	Avro	16.06.2015	15.12.2015	182	107,271	107,271	107,571
XS1250876635	Sabit	0.95	Avro	23.06.2015	17.12.2015	177	18,216	18,216	18,263
XS1250881395	Sabit	0.95	Avro	22.06.2015	23.12.2015	184	69,490	69,490	69,673
XS1250933709	Sabit	0.95	Avro	23.06.2015	22.12.2015	182	93,103	93,103	93,346
XS1253945155	Sabit	1.45	ABD Doları	29.06.2015	08.01.2016	193	57,984	57,984	58,201
XS1254115766	Sabit	1.44	ABD Doları	30.06.2015	23.12.2015	176	78,520	78,516	78,807
XS1257157708	Sabit	1.45	ABD Doları	06.07.2015	15.01.2016	193	68,856	68,856	69,095
XS1258500815	Sabit	1.45	ABD Doları	08.07.2015	14.01.2016	190	21,744	21,744	21,818

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
XS1260052888	Sabit	1.25	ABD Doları	14.07.2015	14.10.2015	92	30,200	30,200	30,282
XS1263902204	Sabit	1.45	ABD Doları	22.07.2015	27.01.2016	189	19,630	19,629	19,685
XS1266142410	Sabit	1.45	ABD Doları	24.07.2015	19.01.2016	179	48,320	48,320	48,453
XS1266796298	Sabit	1.45	ABD Doları	29.07.2015	22.01.2016	177	30,200	30,200	30,277
XS1267609490	Sabit	1.25	ABD Doları	27.07.2015	30.10.2015	95	15,100	15,100	15,134
XS1270742593	Sabit	1.45	ABD Doları	03.08.2015	29.01.2016	179	36,240	36,240	36,325
XS1273581337	Sabit	1.25	ABD Doları	07.08.2015	05.11.2015	90	32,012	32,012	32,072
XS1276835060	Sabit	1.25	ABD Doları	14.08.2015	12.11.2015	90	16,912	16,912	16,940
XS1277634884	Sabit	1.25	ABD Doları	18.08.2015	13.11.2015	87	28,388	28,388	28,431
XS1277635857	Sabit	1.45	ABD Doları	18.08.2015	19.02.2016	185	51,340	51,340	51,430
XS1280231272	Sabit	1.45	ABD Doları	24.08.2015	26.02.2016	186	39,864	39,864	39,924
XS1280377562	Sabit	1.25	ABD Doları	25.08.2015	19.11.2015	86	25,368	25,368	25,400
XS1283666367	Sabit	1.45	ABD Doları	01.09.2015	02.03.2016	183	71,272	71,272	71,357
XS1286916181	Sabit	1.25	ABD Doları	04.09.2015	09.12.2015	96	33,220	33,220	33,251
XS1291089834	Sabit	1.24	ABD Doları	11.09.2015	09.12.2015	89	24,160	24,160	24,176
XS1293583438	Sabit	0.70	Avro	18.09.2015	17.12.2015	90	33,733	33,733	33,741
XS1298051613	Sabit	0.70	Avro	29.09.2015	07.01.2016	100	30,360	30,360	30,361
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,510,000	1,493,390	1,542,951
Toplam							**12,247,852**	**12,100,335**	**12,309,618**

Önceki Dönem Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB31521	İskontolu	-	TL	21.11.2014	13.03.2015	112	399,320	388,974	392,726
TRQVKFB31539	İskontolu	-	TL	12.12.2014	13.03.2015	91	196,129	192,033	192,925
TRQVKFB81526	İskontolu	-	TL	24.10.2014	07.08.2015	287	94,559	87,930	89,476
TRQVKFB81534	İskontolu	-	TL	21.11.2014	07.08.2015	259	27,404	25,798	26,044
TRQVKFB51529	İskontolu	-	TL	21.11.2014	15.05.2015	175	240,965	231,321	233,540
TRQVKFB81542	İskontolu	-	TL	12.12.2014	07.08.2015	238	14,561	13,782	13,846
TRQVKFB41520	İskontolu	-	TL	24.10.2014	17.04.2015	175	736,745	705,583	717,613
TRQVKFB51537	İskontolu	-	TL	12.12.2014	15.05.2015	154	165,233	159,456	160,193
TRQVKFB41512	İskontolu	-	TL	02.05.2014	17.04.2015	350	12,028	11,042	11,700
TRQVKFB51511	İskontolu	-	TL	06.06.2014	29.05.2015	357	36,117	33,210	34,837
TRQVKFB21514	İskontolu	-	TL	22.08.2014	13.02.2015	175	674,639	648,005	667,542
TRQVKFB81518	İskontolu	-	TL	22.08.2014	07.08.2015	350	43,546	39,822	41,166
TRQVKFB31513	İskontolu	-	TL	19.09.2014	13.03.2015	175	337,551	323,110	331,582
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,160,000	1,147,240	1,166,728
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,392,000	1,384,093	1,397,984
XS0987355939	Sabit	5.00	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,160,000	1,152,460	1,164,098
XS1069999610	Sabit	1.75	ABD Doları	21.05.2014	20.05.2015	364	11,600	11,600	11,725
XS1084474862	Sabit	0.73	ABD Doları	03.07.2014	07.01.2015	188	18,328	18,328	18,394
XS1085714621	Sabit	1.43	ABD Doları	09.07.2014	07.01.2015	182	92,800	92,800	93,443
XS1087783269	Sabit	1.45	ABD Doları	14.07.2014	08.01.2015	178	42,688	42,688	42,979
XS1087831506	Sabit	1.45	ABD Doları	15.07.2014	15.01.2015	184	97,440	97,440	98,100
XS1089992686	Sabit	1.40	ABD Doları	22.07.2014	15.01.2015	177	48,720	48,720	49,025
XS1090076768	Sabit	1.40	ABD Doları	22.07.2014	22.01.2015	184	58,000	58,000	58,364
XS1091762812	Sabit	1.40	ABD Doları	25.07.2014	22.01.2015	181	48,256	48,256	48,553
XS1091766482	Sabit	1.40	ABD Doları	01.08.2014	26.01.2015	178	71,920	71,920	72,343
XS1096098030	Sabit	1.40	ABD Doları	08.08.2014	05.02.2015	181	76,328	76,324	76,756
XS1096471526	Sabit	1.40	ABD Doları	08.08.2014	29.01.2015	174	35,264	35,264	35,462
XS1097465766	Sabit	1.40	ABD Doları	13.08.2014	18.02.2015	189	27,840	27,840	27,991
XS1101735634	Sabit	1.40	ABD Doları	20.08.2014	19.02.2015	183	40,600	40,600	40,809
XS1101839170	Sabit	1.40	ABD Doları	21.08.2014	17.02.2015	180	69,600	69,600	69,956
XS1105745761	Sabit	0.70	ABD Doları	02.09.2014	05.03.2015	184	64,960	64,960	65,111
XS1107482306	Sabit	1.38	ABD Doları	09.09.2014	12.03.2015	184	84,680	84,671	85,043
XS1110657050	Sabit	1.40	ABD Doları	16.09.2014	19.03.2015	184	116,000	116,000	116,477
XS1112873176	Sabit	1.40	ABD Doları	23.09.2014	26.03.2015	184	85,840	85,840	86,170
XS1113320888	Sabit	1.74	ABD Doları	24.09.2014	23.09.2015	364	14,384	14,382	14,450
XS1115283571	Sabit	1.73	ABD Doları	30.09.2014	07.10.2015	372	9,280	9,278	9,319
XS1115485010	Sabit	1.40	ABD Doları	29.09.2014	27.03.2015	179	34,800	34,800	34,926
XS1117991213	Sabit	1.10	ABD Doları	08.10.2014	08.01.2015	92	73,776	73,776	73,966
XS1118030300	Sabit	1.80	ABD Doları	09.10.2014	08.10.2015	364	27,840	27,840	27,955
XS1118051215	Sabit	1.35	ABD Doları	08.10.2014	02.04.2015	176	73,312	73,312	73,543
XS1118053005	Sabit	1.35	ABD Doları	08.10.2014	17.04.2015	191	11,600	11,600	11,637
XS1121229741	Sabit	1.78	ABD Doları	15.10.2014	26.10.2015	376	9,280	9,278	9,314
XS1121307059	Sabit	1.10	ABD Doları	15.10.2014	15.01.2015	92	73,312	73,312	73,485
XS1121307307	Sabit	1.35	ABD Doları	15.10.2014	16.04.2015	183	55,680	55,680	55,841
XS1123043983	Sabit	1.02	ABD Doları	20.10.2014	20.01.2015	92	23,200	23,195	23,246
XS1124128320	Sabit	1.35	ABD Doları	17.10.2014	16.04.2015	181	62,640	62,640	62,817
XS1124141349	Sabit	1.10	ABD Doları	17.10.2014	22.01.2015	97	30,160	30,160	30,229
XS1124325074	Sabit	1.35	ABD Doları	20.10.2014	20.04.2015	182	58,000	58,000	58,157
XS1126276697	Sabit	1.80	ABD Doları	23.10.2014	23.10.2015	365	116,000	116,000	116,402
XS1129857782	Sabit	1.35	ABD Doları	24.10.2014	28.04.2015	186	56,144	56,144	56,288
XS1130031039	Sabit	1.33	ABD Doları	28.10.2014	27.04.2015	181	81,200	81,192	81,388
XS1130490227	Sabit	1.79	ABD Doları	30.10.2014	04.11.2015	370	10,440	10,438	10,471
XS1132341485	Sabit	1.25	ABD Doları	03.11.2014	30.04.2015	178	30,160	30,160	30,221
XS1132341568	Sabit	1.80	ABD Doları	04.11.2014	05.11.2015	366	12,064	12,064	12,099
XS1132440386	Sabit	1.27	ABD Doları	05.11.2014	07.05.2015	183	32,480	32,480	32,545
XS1135135272	Sabit	1.80	ABD Doları	05.11.2014	05.11.2015	365	116,000	116,000	116,326
XS1138701500	Sabit	1.30	ABD Doları	18.11.2014	27.05.2015	190	18,560	18,558	18,588
XS1139114257	Sabit	1.24	ABD Doları	18.11.2014	18.05.2015	181	92,800	92,791	92,932
XS1143013297	Sabit	1.28	ABD Doları	24.11.2014	28.05.2015	185	52,432	52,432	52,502
XS1143372008	Sabit	1.25	ABD Doları	25.11.2014	27.05.2015	183	81,200	81,196	81,300
XS1063444001	Değişken	3 Aylık Euribor+2.15	Avro	06.05.2014	06.05.2016	731	29,634	29,486	29,650
XS1077629225	Sabit	3.50	Avro	17.06.2014	17.06.2019	1,826	1,411,150	1,401,640	1,429,459
Toplam							**10,479,189**	**10,322,544**	**10,457,757**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	1,588,530	1,326,468
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	26,358	26,989
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	240,668	175,204
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	19,559	14,696
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	102,391	93,418
Diğer	13,406	8,152
Toplam	**1,944,995**	**1,603,242**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	3,853	12,048

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 3,853 TL (31 Aralık 2014: 12,048 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 2015 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 41,649 TL (31 Aralık 2014: 63,030 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
Krediler için ayrılan serbest karşılıklar	168,152	105,005
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	41,649	63,030
Çekler için ayrılan karşılıklar	43,802	37,207
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	4,755	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,445	10,177
Diğer karşılıklar	-	722
Toplam	**267,803**	**230,814**

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 2015 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 178,494 TL (31 Aralık 2014: 600,797 TL) olup, 127,038 TL (31 Aralık 2014: 352,624 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 51,456 TL'dir (31 Aralık 2014: 248,173 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	51,456	248,173
Menkul Sermaye İradı Vergisi	138,224	123,184
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,384	2,146
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	64,023	58,972
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,552	3,139
Diğer	33,636	19,879
Toplam	**292,275**	**455,493**

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	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,008	608
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,017	1,216
Diğer	-	-
Toplam	**3,025**	**1,824**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6,875, ihracın getirisi %6,95 olan ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

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	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 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, kârlılığı 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	592,003	191,529	611,250	118,404
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(436,890)	161,041	172,430	256,490
Kur Farkları	92,639	-	58,395	-
Toplam	**247,752**	**352,570**	**842,075**	**374,894**

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	7,152,914	7,641,987
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	7,897,516	8,053,342
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,753,225	1,638,976
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	975,374	2,686,862
Diğer	1,289,459	272,131
Toplam	**19,068,488**	**20,293,298**

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 97,276 TL (31 Aralık 2014: 129,638 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 41,649 TL (31 Aralık 2014: 63,030 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,117,227	7,737,748
Avans teminat mektupları	3,822,571	2,603,790
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,066,798	913,389
Geçici teminat mektupları	1,252,737	1,107,255
Diğer teminat mektupları	12,581,386	9,090,289
Toplam	**27,840,719**	**21,452,471**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	3,714,262	2,905,607
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,839,679	1,846,045
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,874,583	1,059,562
Diğer Gayri Nakdi Krediler	31,475,329	25,728,316
Toplam	**35,189,591**	**28,633,923**

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	**98,930**	**0.44**	**196,846**	**1.56**	**86,506**	**0.52**	**266,929**	**2.27**
Çiftçilik ve Hayvancılık	93,438	0.41	190,515	1.51	77,673	0.46	257,069	2.19
Ormancılık	4,549	0.02	6,331	0.05	7,898	0.05	7,540	0.06
Balıkçılık	943	-	-	-	935	0.01	2,320	0.02
Sanayi	**10,139,477**	**44.96**	**6,794,194**	**53.77**	**7,150,408**	**42.40**	**5,753,926**	**48.88**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,299,134	5.76	122,125	0.97	168,108	1.00	29,069	0.25
İmalat Sanayi	5,786,226	25.65	6,302,164	49.88	4,563,948	27.06	5,319,615	45.19
Elektrik, Gaz, Su	3,054,117	13.54	369,905	2.93	2,418,352	14.34	405,242	3.44
İnşaat	**3,507,457**	**15.55**	**2,656,973**	**21.03**	**2,996,610**	**17.77**	**2,520,479**	**21.41**
Hizmetler	**8,158,653**	**36.17**	**2,696,746**	**21.34**	**6,226,616**	**36.92**	**2,756,081**	**23.42**
Toptan ve Perakende Ticaret	3,411,225	15.12	1,663,023	13.16	2,580,882	15.30	1,597,411	13.57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	108,573	0.48	4,220	0.03	125,417	0.74	5,691	0.05
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,137,395	5.04	795,111	6.29	963,436	5.71	1,058,514	8.99
Mali Kuruluşlar	2,445,012	10.84	32,393	0.26	1,515,987	8.99	7,094	0.06
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	296,251	1.31	47,578	0.38	254,056	1.51	24,192	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	533,316	2.36	142,504	1.13	591,814	3.51	44,562	0.38
Eğitim Hizmetleri	20,817	0.09	5,041	0.04	24,595	0.15	3,903	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	206,064	0.91	6,876	0.05	170,429	1.01	14,714	0.13
Diğer	**649,759**	**2.88**	**290,556**	**2.30**	**403,045**	**2.39**	**473,323**	**4.02**
Toplam	**22,554,276**	**100.00**	**12,635,315**	**100.00**	**16,863,185**	**100.00**	**11,770,738**	**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	22,199,957	5,330,887	179,803	37,135
Aval ve Kabul Kredileri	72,530	2,030,061	-	9,185
Akreditifler	12,079	5,210,713	-	253
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	9,712	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**22,284,566**	**12,581,373**	**179,803**	**46,573**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	16,653,687	4,549,302	113,427	8,262
Aval ve Kabul Kredileri	20,836	1,943,257	-	-
Akreditifler	-	5,212,911	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,603	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**16,674,523**	**11,708,073**	**113,427**	**8,262**

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 4,755 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 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	2,443,172	100,410	2,030,474	109,704
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,682,668	1,091,918	3,848,136	686,278
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	90,260	-	122,799	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**7,216,100**	**1,192,328**	**6,001,409**	**795,982**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,116	460	1,262	886
Yurt Dışı Bankalardan	47	5,457	-	2,796
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,163**	**5,917**	**1,262**	**3,682**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	820,429	178,655	975,244	151,250
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	438,762	364	395,212	285
Toplam	**1,259,191**	**179,019**	**1,370,456**	**151,535**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6,823	2,305

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**22,923**	**153,399**	**5,394**	**94,622**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	5,907	2,224	5,394	2,195
Yurt Dışı Bankalara	17,016	151,175	-	92,427
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**19,164**	**-**	**14,240**
Toplam	**22,923**	**172,563**	**5,394**	**108,862**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	49,468	32,423

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 439,899 TL tutarındadır (30 Eylül 2014: 319,555 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	-	128,991	-	-	-	-	-	128,991
Tasarruf Mevduatı	-	29,791	1,446,827	85,360	20,156	7,862	-	1,589,996
Resmi Mevduat	7,650	166,892	461,305	40,501	199,229	11,767	-	887,344
Ticari Mevduat	27	317,413	779,186	38,971	12,769	313	-	1,148,679
Diğer Mevduat	-	47,206	212,213	21,140	6,116	1,197	-	287,872
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,677**	**690,293**	**2,899,531**	**185,972**	**238,270**	**21,139**	**-**	**4,042,882**
Yabancı Para:								
DTH	13,429	26,017	221,919	25,532	14,013	56,573	-	357,483
Bankalar Mevduatı	-	11,090	-	-	-	-	-	11,090
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,429**	**37,107**	**221,919**	**25,532**	**14,013**	**56,573**	**-**	**368,573**
Genel Toplam	**21,106**	**727,400**	**3,121,450**	**211,504**	**252,283**	**77,712**	**-**	**4,411,455**

	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	-	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**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**3,505,642**	**3,181,439**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	66,648	163,110
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,807,131	1,372,344
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,631,863	1,645,985
Zarar	**(3,410,074)**	**(2,995,728)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(8,318)	(28,319)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,798,782)	(1,389,996)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,602,974)	(1,577,413)
Net Ticari Kâr/Zarar	**95,568**	**185,711**

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 14,863 TL'dir (30 Eylül 2014: 7,257 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	575,511	539,815
Haberleşme gelirleri	37,637	65,696
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	73,875	50,986
Kiralama gelirleri	1,007	915
Diğer faaliyet gelirleri	65,477	153,609
Toplam	**753,507**	**811,021**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	732,662	926,196
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	246,770	*79,064*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	351,319	*605,313*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	134,573	*241,819*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	341,878	214,766
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,951	11,843
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,951	*11,843*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17,635	19,511
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	17,635	*19,511*
Diğer (*)	94,267	50,742
Toplam	**1,191,393**	**1,223,058**

(*) 94,267 TL (30 Eylül 2014: 50,742 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 25,138 TL (30 Eylül 2014: 31,097 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 69,129 TL (30 Eylül 2014: 19,645 TL) tutarında ayrılan serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,035,322	916,958
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43,096	36,036
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6,474	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	93,963	83,687
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,704	9,427
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	4,629	2,210
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	11,796	9,553
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	972,297	870,065
Faaliyet Kiralama Giderleri	153,820	136,606
Bakım ve Onarım Giderleri	26,660	19,053
Reklam ve İlan Giderleri	50,709	49,533
Diğer Giderler	741,108	664,873
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	340	1,772
Diğer (*)	498,703	359,730
Toplam	**2,679,324**	**2,289,438**

(*) 498,703 TL (30 Eylül 2014: 359,730 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 103,279 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2014: 96,102 TL), 85,677 TL (30 Eylül 2014: 79,826 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 85,463 TL (30 Eylül 2014: 68,046 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri ve 224,284 TL (30 Eylül 2014: 115,756 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 kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 179,258 TL (30 Eylül 2014: 361,535 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)	(60,681)	(9,738)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(140,232)	67,996
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(200,913)**	**58,258**

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 9,875,205 TL faiz gelirleri 5,935,618 TL faiz giderleri, 673,575 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2014: 8,326,420 TL faiz gelirleri, 5,021,096 TL faiz giderleri, 518,234 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	74,105	721,258	-	10,174	6,238	13,087
Dönem Sonu Bakiyesi	152,821	988,785	-	31,672	4,683	16,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,823	535	-	32	-	12

	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	68,800	692,352	-	27,065	26,101	24,502
Dönem Sonu Bakiyesi	74,105	721,258	-	10,174	6,238	13,087
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,305	1,018	-	16	708	45

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	898,566	1,014,201	713,966	968,601	115,831	46,810
Dönem Sonu Bakiyesi	1,291,910	898,566	880,178	713,966	107,543	115,831
Mevduat Faiz Gideri	49,468	32,423	32,443	33,036	706	1,628

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

Bulunmamaktadır.

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 %0.13 (31 Aralık 2014: %0.08) ve % 2.95'dir (31 Aralık 2014: %2.60).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	157,504	0.13
Gayri nakdi kredi	1,037,279	2.95
Mevduat	2,279,631	2.02
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	80,343	0.08
Gayri nakdi kredi	744,519	2.60
Mevduat	1,728,363	1.88
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Ortaklar 61. Genel Kurul Toplantısı'nda 2014 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2014 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**1,753,273**
Ertelenmiş vergi geliri	(141,116)
Dağıtılabilir net dönem kârı	**1,612,157**
Kanuni yedek akçeler	161,214
1. tertip kanuni yedek akçeler	*80,607*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*80,607*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,450,943**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	236,122
Olağanüstü yedek akçeler	1,114,821
Ortaklara temettü	**100,000**

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

Ekim 2015 (*)	**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-

Eylül 2015 (*)	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba1
TP Mevduat Notu	Baa3/P-3
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Baa3/P-3
YP Görünüm	Negatif

Temmuz 2015 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB+/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB+/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA+ / trA-1
Süreklilik Notu	N.R

Aralık 2014 (*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB+
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka tarafından 29 Ocak 2016 vadeli 112 günlük 500 Milyon TL (Tam TL) nominal değerli ve 1 Nisan 2016 vadeli 175 günlük 200 Milyon TL (Tam TL) nominal değerli Vakıfbank bonoları ihraç ve halka arzı 5-6-7 Ekim 2015 tarihlerinde talep toplama yöntemiyle gerçekleştirilmiştir.

Sonuç olarak 518,173,013 TL (Tam TL) nominal değerli, 112 gün vadeli, vade sonu 29 Ocak 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ISIN Kodu TRQVKFB11622, yıllık bileşik faizi %11.4365, basit faizi %11.0104 ve ihraç fiyatı 96.732 TL'dir. 531,826,981 TL (Tam TL) nominal değerli, 175 gün vadeli, vade sonu 1 Nisan 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ise ISIN Kodu TRQVKFB41611, yıllık bileşik faizi %11.7158, basit faizi %11.3783 ve ihraç fiyatı 94.827 TL'dir.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

……