TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

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

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Şubat 2016

VakıfBank

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

11 Şubat 2016

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	Ferkan MERDAN 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 yıl 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 10-11
VII. Nakit akış tablosu 12
VIII. Kar dağıtım tablosu 13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14-15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 16-17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar 19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19-20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20-21
XV. Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21-23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23-25
XVIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 25
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 25
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 25
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 26
XXIV. Diğer hususlar 26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 27-34
II. Kredi riski 35-45
III. Piyasa riski 46-47
IV. Operasyonel risk 47
V. Kur riski 48-50
VI. Faiz oranı riski 51-54
VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı 55-63
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi 64-65
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 66
X. Faaliyet bölümleri 66-68

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69-86
II. Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 87-94
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 95-99
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 100-105
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 107-108
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar 109-110
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 110

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 111
II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler 111
III. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri 112
IV. Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışınaki faaliyetlerine etkisi 112

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporu 113

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.

31 Aralık 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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3,091,997	3,092	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,753	1,533	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,090,616	630,091	25.20
Toplam	**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	20 yıl
Hasan ECESOY	Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt dışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	22 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	20 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	19 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	25 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	20 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	26 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 917 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi (31 Aralık 2014: yurt içinde 890, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 893 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 15,410 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

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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**	**2,133,980**	**19,350,809**	**21,484,789**	**4,126,328**	**17,758,651**	**21,884,979**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**739,339**	**146,128**	**885,467**	**343,094**	**37,101**	**380,195**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		739,339	146,128	885,467	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	739,339	146,128	885,467	342,475	37,101	379,576
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	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**	**370,201**	**4,864,065**	**5,234,266**	**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**	**12,100,346**	**4,673,623**	**16,773,969**	**12,629,821**	**3,693,476**	**16,323,297**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	79,238	79,253	15	-	15
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,100,331	4,594,385	16,694,716	12,629,806	3,693,476	16,323,282
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**88,430,947**	**35,349,706**	**123,780,653**	**76,682,669**	**27,900,848**	**104,583,517**
6.1	Krediler ve Alacaklar		87,624,772	35,349,706	122,974,478	76,442,594	27,900,848	104,343,442
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	86,394	60,304	146,698	57,996	22,347	80,343
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		87,538,378	35,289,402	122,827,780	76,384,598	27,878,501	104,263,099
6.2	Takipteki Krediler		4,850,213	-	4,850,213	3,974,372	-	3,974,372
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,044,038	-	4,044,038	3,734,297	-	3,734,297
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**7,546,748**	**130,981**	**7,677,729**	**6,761,749**	**92,844**	**6,854,593**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,546,748	-	7,546,748	6,761,749	-	6,761,749
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	130,981	130,981	-	92,844	92,844
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**270,290**	**-**	**270,290**	**305,469**	**-**	**305,469**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		270,290	-	270,290	305,469	-	305,469
9.2.1	Mali İştirakler		258,890	-	258,890	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**	**1,170,175**	**434,144**	**1,604,319**	**1,110,389**	**321,124**	**1,431,513**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		916,026	434,144	1,350,170	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)**	**V-I-12**	**1,378,858**	**4,292**	**1,383,150**	**707,628**	**1,372**	**709,000**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**171,277**	**-**	**171,277**	**140,639**	**111**	**140,750**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		171,277	-	171,277	140,639	111	140,750
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**15,421**	**-**	**15,421**	**72,437**	**-**	**72,437**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	15,421	-	15,421	72,437	-	72,437
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**994,964**	**-**	**994,964**	**745,883**	**-**	**745,883**
18.1	Satış Amaçlı		994,964	-	994,964	745,883	-	745,883
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-17**	**1,638,950**	**1,031,880**	**2,670,830**	**1,556,242**	**659,231**	**2,215,473**
	AKTİF TOPLAMI		**116,961,496**	**65,985,628**	**182,947,124**	**105,197,081**	**53,020,645**	**158,217,726**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**76,470,518**	**33,452,016**	**109,922,534**	**65,703,337**	**26,053,631**	**91,756,968**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	1,625,019	185,477	1,810,496	1,511,586	216,777	1,728,363
1.2	Diğer		74,845,499	33,266,539	108,112,038	64,191,751	25,836,854	90,028,605
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**139,504**	**150,085**	**289,589**	**54,233**	**196,019**	**250,252**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**332,783**	**18,223,214**	**18,555,997**	**887,938**	**14,039,110**	**14,927,048**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**9,340,604**	**3,403,437**	**12,744,041**	**9,793,634**	**6,591,668**	**16,385,302**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1,150,343	-	1,150,343	200,000	-	200,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8,190,261	3,403,437	11,593,698	9,593,634	6,591,668	16,185,302
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**3,128,044**	**7,419,715**	**10,547,759**	**2,913,190**	**7,544,567**	**10,457,757**
5.1	Bonolar		3,128,044	-	3,128,044	2,913,190	-	2,913,190
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	7,419,715	7,419,715	-	7,544,567	7,544,567
VI.	**FONLAR**		**4,228**	**-**	**4,228**	**20,089**	**-**	**20,089**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,228	-	4,228	20,089	-	20,089
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3,539,365**	**620,852**	**4,160,217**	**2,937,216**	**223,199**	**3,160,415**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**601,292**	**1,770,238**	**2,371,530**	**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**	**2,906,753**	**17,019**	**2,923,772**	**2,424,177**	**12,962**	**2,437,139**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,944,150	13,453	1,957,603	1,591,002	12,240	1,603,242
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		674,894	-	674,894	603,083	-	603,083
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	287,709	3,566	291,275	230,092	722	230,814
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**488,757**	**1,678**	**490,435**	**456,288**	**1,029**	**457,317**
13.1	Cari Vergi Borcu		488,757	1,678	490,435	456,288	1,029	457,317
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin					-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**4,169,474**	**4,169,474**	**-**	**2,138,030**	**2,138,030**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**16,336,411**	**431,137**	**16,767,548**	**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		1,972,304	431,137	2,403,441	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	399,276	431,137	830,413	842,075	374,894	1,216,969
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		830,149	-	830,149	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		(50,261)	-	(50,261)	-	-	-
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		1,930,109	-	1,930,109	1,753,273	-	1,753,273
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,930,109	-	1,930,109	1,753,273	-	1,753,273
	PASİF TOPLAMI		**113,288,259**	**69,658,865**	**182,947,124**	**100,104,059**	**58,113,667**	**158,217,726**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**54,047,046**	**63,505,765**	**117,552,811**	**42,543,635**	**48,918,083**	**91,461,718**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**22,083,837**	**10,984,524**	**33,068,361**	**16,863,185**	**11,770,738**	**28,633,923**
1.1	Teminat Mektupları		21,980,769	4,810,034	26,790,803	16,842,349	4,610,122	21,452,471
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,542,809	2,199,589	4,742,398	1,869,107	2,266,261	4,135,368
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,030,530	-	1,030,530	913,389	-	913,389
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		18,407,430	2,610,445	21,017,875	14,059,853	2,343,861	16,403,714
1.2	Banka Kabulleri		86,762	1,389,251	1,476,013	20,836	1,943,257	1,964,093
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		1,590	189,471	191,061	2,190	78,990	81,180
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		85,172	1,199,780	1,284,952	18,646	1,864,267	1,882,913
1.3	Akreditifler		16,306	4,772,403	4,788,709	-	5,212,911	5,212,911
1.3.1	Belgeli Akreditifler		16,306	4,772,403	4,788,709	-	5,212,911	5,212,911
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,314	2,314	-	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		-	10,522	10,522	-	2,603	2,603
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**21,439,019**	**13,120,948**	**34,559,967**	**19,162,556**	**7,458,391**	**26,620,947**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		19,031,959	3,730,953	22,762,912	17,652,664	2,640,634	20,293,298
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	112,420	3,730,953	3,843,373	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	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	8,482,816	-	8,482,816	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	1,805,569	-	1,805,569	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	7,399,361	-	7,399,361	7,641,987	-	7,641,987
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		196,037	-	196,037	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		1,035,756	-	1,035,756	24,193	-	24,193
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2,407,060	9,389,995	11,797,055	1,509,892	4,817,757	6,327,649
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,407,060	9,389,995	11,797,055	1,509,892	4,817,757	6,327,649
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**10,524,190**	**39,400,293**	**49,924,483**	**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		10,524,190	39,400,293	49,924,483	6,517,894	29,688,954	36,206,848
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		211,514	257,246	468,760	242,929	312,275	555,204
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		106,014	128,693	234,707	121,619	156,202	277,821
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		105,500	128,553	234,053	121,310	156,073	277,383
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,442,940	30,544,698	39,987,638	5,631,655	22,183,274	27,814,929
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,382,013	12,050,672	16,432,685	1,659,308	10,977,077	12,636,385
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,160,927	6,080,268	10,241,195	3,772,347	3,927,959	7,700,306
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		450,000	6,206,879	6,656,879	100,000	3,639,119	3,739,119
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		450,000	6,206,879	6,656,879	100,000	3,639,119	3,739,119
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		258,134	255,396	513,530	385,290	671,258	1,056,548
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		65,004	185,976	250,980	192,645	335,629	528,274
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		193,130	69,420	262,550	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		611,602	8,342,953	8,954,555	258,020	6,522,147	6,780,167
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**899,689,613**	**421,931,972**	**1,321,621,585**	**706,821,902**	**298,845,575**	**1,005,667,477**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**74,007,877**	**3,193,339**	**77,201,216**	**58,297,898**	**2,105,489**	**60,403,387**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	28,306	28,306	-	22,567	22,567
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		63,189,794	118,086	63,307,880	48,295,375	94,082	48,389,457
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8,967,543	2,282,378	11,249,921	8,300,087	1,452,398	9,752,485
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,065,285	310,417	1,375,702	1,129,279	182,687	1,311,966
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	116	2,268	2,152	93	2,245
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	6,818	6,818
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	48,883	49,192	309	77,724	78,033
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		782,794	405,153	1,187,947	570,696	269,120	839,816
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**235,391,497**	**82,272,386**	**317,663,883**	**180,351,054**	**59,408,743**	**239,759,797**
5.1	Menkul Kıymetler		435,193	14,171	449,364	241,614	18,614	260,228
5.2	Teminat Senetleri		792,339	429,076	1,221,415	943,912	232,965	1,176,877
5.3	Emtia		28,164,121	681,732	28,845,853	25,696,626	590,812	26,287,438
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		191,738,765	67,309,165	259,047,930	142,283,678	47,319,679	189,603,357
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		13,657,901	13,683,601	27,341,502	10,332,202	11,114,594	21,446,796
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		603,178	154,641	757,819	853,022	132,079	985,101
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**590,290,239**	**336,466,247**	**926,756,486**	**468,172,950**	**237,331,343**	**705,504,293**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**953,736,659**	**485,437,737**	**1,439,174,396**	**749,365,537**	**347,763,658**	**1,097,129,195**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**13,630,050**	**11,373,587**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	11,529,678	9,326,415
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38,684	2,015
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	10,622	7,006
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	380
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,049,544	2,035,273
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,393,700	1,475,012
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		655,844	560,261
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,522	2,498
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**8,143,569**	**6,722,109**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	6,131,010	5,044,633
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	260,836	167,476
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		881,816	912,931
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	596,952	450,732
2.5	Diğer Faiz Giderleri		272,955	146,337
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)**		**5,486,481**	**4,651,478**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**921,084**	**709,334**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,403,631	1,145,329
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		186,862	162,814
4.1.2	Diğer		1,216,769	982,515
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		482,547	435,995
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		166	206
4.2.2	Diğer		482,381	435,789
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**62,219**	**66,288**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**99,474**	**223,119**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	46,127	174,760
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(13,176)	(51,247)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	66,523	99,606
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**1,048,278**	**1,345,534**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**7,617,536**	**6,995,753**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-6**	**1,537,060**	**1,671,867**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**3,610,183**	**3,110,210**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2,470,293**	**2,213,676**
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)**		**2,470,293**	**2,213,676**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-11**	**(540,184)**	**(460,403)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(404,310)	(601,519)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(135,874)	141,116
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-12**	**1,930,109**	**1,753,273**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-12**	**1,930,109**	**1,753,273**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.7720	0.7013

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(567,255)**	**786,981**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**577,256**	-
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**	**76,831**	**(140,919)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**78,857**	**(143,906)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**165,689**	**502,156**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,930,109**	**1,753,273**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	35,471	168,110
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	1,894,638	1,585,163
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**2,095,798**	**2,255,429**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	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 – 31 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**535,643**	-	-	-	-	**535,643**	-	**535,643**
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**		-	-	-	-	-	-	-	**(30,888)**	-	-	-	-	-	-	-	**(30,888)**	-	**(30,888)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,753,273**	-	-	-	-	-	-	**1,753,273**	-	**1,753,273**
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**	**235,227**	**1,753,273**	**-**	**1,216,969**	**45,637**	**69,222**	**-**	**-**	**14,771,750**	**-**	**14,771,750**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	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
	Cari Dönem 31 Aralık 2015																			
I.	**Dönem Başı 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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(386,556)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(386,556)**	**-**	**(386,556)**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**548,390**	**-**	**-**	**-**	**548,390**	**-**	**548,390**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,855**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,855**	**-**	**3,855**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,930,109**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,930,109**	**-**	**1,930,109**
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**	**380,198**	**1,930,109**	**-**	**830,413**	**830,149**	**69,222**	**-**	**-**	**16,767,548**	**-**	**16,767,548**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,731,346**	**2,632,569**
1.1.1	Alınan Faizler		12,803,948	10,469,845
1.1.2	Ödenen Faizler		(7,982,534)	(6,661,702)
1.1.3	Alınan Temettüler		36,072	43,703
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,403,631	1,145,329
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		92,949	438,067
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,010,359	705,404
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,567,534)	(1,277,830)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(675,074)	(540,885)
1.1.9	Diğer	VI-1	(2,390,471)	(1,689,362)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3,130,897)**	**(3,362,318)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		619	(619)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,251,770)	(345,470)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,095,511)	(18,811,158)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(195,002)	109,081
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		720,842	716,239
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		17,370,140	9,494,361
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,621,335	3,517,964
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(2,301,550)	1,957,284
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(399,551)**	**(729,749)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,544,382)**	**(195,210)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	(205,714)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(738,506)	(175,892)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		582,358	312,382
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,213,523)	(5,677,045)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,355,028	6,819,996
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,610,704)	(2,698,603)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,129,187	1,475,540
2.9	Diğer	VI-1	(48,222)	(45,874)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,949,710**	**3,423,195**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9,872,371	8,649,309
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,822,661)	(5,126,114)
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**	VI-1	**12,178**	**6,249**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**		**17,955**	**2,504,485**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**8,182,469**	**5,677,984**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**8,200,424**	**8,182,469**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**2,470,293**	**2,213,676**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(540,184)**	**(460,403)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(404,310)	(601,519)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	V-IV-11	(135,874)	141,116
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**1,930,109**	**1,753,273**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	**V-IV-11**	**-**	**(141,116)**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**1,930,109**	**1,612,157**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	**-**	**(80,607)**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**(80,607)**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)**		**-**	**1,450,943**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**100,000**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	100,000
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**-**
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	**-**	**1,114,821**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**236,122**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**			
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**			
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**0.7720**	**0.7013**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**77.20**	**70.13**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**	**-**
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**-**	**0.0400**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**4.00**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2015 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.
(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideri olup, ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

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 ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer düzenlemelere (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı") Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS) uygun olarak 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.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan 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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

IV. 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 olması durumunda bilançoda "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar", negatif olması durumunda ise "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde 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 işlem maliyetlerini de içerecek şekilde kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zara hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. 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 yansıtılanlar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardında belirtildiği üzere; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan, satılmaya hazır finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bu grupta yer alan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar'' ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ayrı başlıkta toplanmıştır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, 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 farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleriyle birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Bankamız portföyünde böyle bir kalem bulunmamaktadır.

Her iki finansal varlık da gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 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)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırım veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan türev olmayan 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.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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.

Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılıp vadesinden önce satışı gerçekleşmiş ya da yeniden sınıflandırılmış varlık olması durumunda TMS 39 standardına göre ilgili kıymet iki yıl boyunca yeniden vadeye kadar elde tutulacak yatırım olarak sınıflandıramaz. Banka portföyünde standartta belirtilen bu hususa aykırı işlem 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.

Kredi ve alacaklar

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, menkul kıymet niteliğine sahip olmayan finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, kayda alınmasını takiben, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Yabancı para ("YP") cinsinden kullandırılan krediler ilgili döviz cinsinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, takip eden dönemlerde ise ilgili dönem kurlarında meydana gelen değişikliğe göre gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 varlık ya da varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirir. Böyle bir durumda finansal varlık değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Finansal varlıkların değer düşüklüğünün tespiti ve karşılık ayrılması ile ilgili hususlar TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı kapsamında dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklarda değer düşüşü olması durumunda "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zarar tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır.

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 30 Eylül 2015 hesap döneminde ayrılan 303,807 TL tutarındaki kısım ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesaplarına aktarılmıştır.

IX. 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.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") 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 değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Borçlar" ana kalemi altında 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 bilançoda "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)

XI. 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.

XII. 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 %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. 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 izlenmiştir (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bu değer 548,390 TL'dir).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyetleri üzerinden hesaplanmış net defter değerleri ile yeniden değerlenmiş tutarları arasındaki mutabakat aşağıdaki gibidir:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	31 Aralık 2015
Gerçeğe uygun değerleri	909,191
Maliyet değerleri üzerinden hesaplanan net defter değerleri	331,935
Vergi öncesi yeniden değerleme farkları	**577,256**
Hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(28,866)
Yeniden değerleme farkları - net	**548,390**

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 varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

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.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemleri

Bir varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan her türlü risk ve yararların kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri TMS 17 - Kiralama İşlemleri kapsamında finansal kiralama olarak adlandırılmaktadır.

- ***Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri***

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar gerçeğe uygun değeriyle kira ödemelerinin bugünkü değerinden küçük olanı esas alınarak aktifleştirilmekte olup kira bedelleri pasifte "Kiralama işlemlerinden borçlar" olarak, ilgili faiz tutarı ise diğer faiz giderleri hesabında izlenmektedir. 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. Bu yolla edinilen varlıkların değerinde meydana gelen azalmalar için "Değer düşüş karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, faydalı ömürleri esas alınarak amortisman hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- ***Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri***

Banka, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren taraf olarak yer almamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralaması; finansal kiralama dışındaki kiralamalardır. Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA 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, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla 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.

XVI. 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 brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 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.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%10.20	%8.60
Tahmini enflasyon oranı	%7.10	%6.50
Reel ücret artış oranı	%8.10	%7.50

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, 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.

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 uzatılmıştır. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2016 tarihli aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca 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 dar mükellef 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.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" kaleminde izlemektedir.

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri sözkonusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 14'üne kadar beyan edip 17'si akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 05.06.2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Kuzey Irak (Erbil)

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

A.B.D. (New York)

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

BSMV, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda düzenlenmiştir. Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinin verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar %5 oranında (mevduat muameleleri sonucu alınan paralar hariç olmak üzere) BSMV'ye tabidir.

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin sözkonusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu vey alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir 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.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi uyarınca;

- Genel karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmamaktadır ve

- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınamamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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 olarak tanımlanmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla 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.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. 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.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

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

XXIV. 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.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.7720 tam TL'dir (31 Aralık 2014: 0.7013 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.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.52'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	31 Aralık 2015 Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	**55,276,308**	**-**	**7,773,091**	**45,591,407**	**27,561,064**	**69,352,259**	**3,660,714**	**7,561,275**	**45,093**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50,214,290	-	-	5,976,167	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,516	-	2,945,710	745,047	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18,281	-	287	-	-	1,063,828	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	218	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,080,047	-	3,615,037	2,716,923	-	1,979	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	357,740	-	946,223	993,061	-	56,210,393	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	142,049	-	52,558	-	27,561,064	956,724	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	35,160,209	-	4,481,845	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	806,175	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	13,291	-	2,709	-	-	-	3,660,714	7,561,275	45,093	-
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	1,439,876	-	210,567	-	-	5,831,315	-	-	-	-

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)	10,807,979	9,490,415
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	99,515	55,940
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	879,185	777,799
Özkaynak	21,398,645	18,013,163
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	14.52	13.96
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	11.19	11.26
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	11.26	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	1,925,054	1,262,606
Kâr	1,930,109	1,753,273
Net Dönem Kârı	1,930,109	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	**17,082,301**	**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(-)	314,753	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103,893	97,140
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	68,511	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 ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**487,157**	**125,293**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**16,595,144**	**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	**102,766**	**112,613**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	102,766	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	**16,492,378**	**14,533,844**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,450,446	-
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	1,688,747	1,482,877
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,045,078**	**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	**5,045,078**	**3,600,527**
SERMAYE	**21,537,456**	**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(-)	138,557	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 (-)	254	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 ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin 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 ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin 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 ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin 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	**21,398,645**	**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	15,421	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	2,652,375

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)	3,356
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,074
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
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	Birikimsiz
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.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Dokümanı" oluşturulmuş ve 2012 yılı Eylül ayında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu doküman sermayenin planlanması, sermaye acil durum ve risk azaltım planlarının yapılmasına ilişkin usuller ve esasları da içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılamak için gerekli görülen sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksiniminin belirlenmesi hedeflenmektedir.

Söz konusu süreçte, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktürdeki olası değişimlerin sermaye üzerine etkisi değerlendirilmekte, bunun yanısıra Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi büyüme beklentileri, fon kaynakları, likidite imkânları gibi hususlar ile risk profili ve risk iştahı gözönünde bulundurulmaktadır. Bankanın stratejik planı ve 2016 yılı büyüme beklentileri doğrultusunda değerlendirmeler yapılarak sermaye ihtiyacı belirlenmiş ve 2015 yılı içinde sermaye kaynaklarını ve tutarını artırmaya yönelik aksiyonlar alınmıştır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, karşı taraf kredi riski ülke ve transfer riski dikkate alınmakta olup, söz konusu risklerin ölçüm ve yönetimine ilişkin politikalar ve uygulama usulleri oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta olup yukarıda sözü edilen politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda aksiyon planları oluşturulmuş olup, çalışmalar sürdürülmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge yönetmenlikleri, krediler yönetmenlikleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.
Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması,

konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklarını, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişikliklere uygun olarak aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

- İlk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90 ile 180 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 3. grupta,
- İlk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 180 ile 360 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 4. grupta,
- İlk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 360 günden fazla olan krediler ve alacaklar "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 5. grupta sınıflandırılmaktadır.

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.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 24.60'dır (31 Aralık 2014: %22.08).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %54.95'tir (31 Aralık 2014: %56.67).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla % 16.53 ve % 15.46 oranlarındadır (31 Aralık 2014: %14.56 ve %17.74).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %30.24'tür (31 Aralık 2014: %27.73).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı % 67.04'tür (31 Aralık 2014: %68.35).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %20.33 ve %18.86 oranlarındadır (31 Aralık 2014: %18.29 ve 21.40).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,957,603 TL'dir (31 Aralık 2014: 1,603,242 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	56,190,457	56,978,857
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,701,273	3,248,031
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,082,396	1,081,897
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	218	36
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,413,986	11,402,422
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	58,507,417	57,111,324
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28,712,395	28,196,225
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	39,642,054	36,961,615
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	806,175	503,524
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11,283,082	11,158,293
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	548
Diğer Alacaklar	7,481,758	6,208,621

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2015 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	51,627,779	46,770,220
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,962,704	2,375,575
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,053,325	761,467
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	14,658,166
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	48,245,645	43,603,994
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	24,720,962	23,300,626
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32,867,468	29,860,458
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	240,075	249,719
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,534,696	11,615,182
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	6,088,226	5,380,484

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2014 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	52,485,415	3,693,576	1,082,396	2	-	2,264,806	56,874,497	28,675,380	39,615,204	806,175	11,165,364	-	-	-	-	5,607,149	202,269,964
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	216	-	6,063,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,063,366
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	1,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,133
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	3,627,192	7,697	-	-	-	951,702	1,501,050	37,015	26,850	-	-	-	-	-	-	-	6,151,506
Diğer Ülkeler	77,850	-	-	-	-	133,195	131,870	-	-	-	117,718	-	-	-	-	-	460,633
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,874,609	1,874,609
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**56,190,457**	**3,701,273**	**1,082,396**	**218**	**-**	**9,413,986**	**58,507,417**	**28,712,395**	**39,642,054**	**806,175**	**11,283,082**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,481,758**	**216,821,211**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	49,821,796	2,948,965	1,053,324	-	-	5,238,277	47,051,039	24,691,264	32,833,278	240,075	12,447,769	-	-	-	-	4,351,230	180,677,017
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9,407,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,407,111
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	1,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,478
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,805,983	13,739	-	-	-	676,493	1,049,656	29,698	34,190	-	-	-	-	-	-	-	3,609,759
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	96,705	144,950	-	-	-	86,927	-	-	-	-	15	328,597
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,736,982	1,736,982
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**51,627,779**	**2,962,704**	**1,053,324**	**-**	**-**	**15,420,064**	**48,245,645**	**24,720,962**	**32,867,468**	**240,075**	**12,534,696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,088,227**	**195,760,944**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	**2,415**	**105**	**26,352**	**-**	**-**	**-**	**1,034,594**	**439,998**	**705,330**	**-**	**59,685**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,745,859**	**522,620**	**2,268,479**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*2,018*	*105*	*26,352*	*-*	*-*	*-*	*716,272*	*395,678*	*647,325*	*-*	*59,637*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,610,229*	*237,158*	*1,847,387*
Ormancılık	*394*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*281,846*	*22,702*	*32,854*	*-*	*39*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*81,642*	*256,193*	*337,835*
Balıkçılık	*3*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*36,476*	*21,618*	*25,151*	*-*	*9*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*53,988*	*29,269*	*83,257*
Sanayi	**1,045**	**740**	**193,617**	**-**	**-**	**-**	**24,949,102**	**2,623,726**	**5,560,093**	**-**	**6,130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,342,475**	**20,991,978**	**33,334,453**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*-*	*-*	*3,673*	*-*	*-*	*-*	*1,129,091*	*91,198*	*196,693*	*-*	*216*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*446,410*	*974,461*	*1,420,871*
İmalat Sanayi	*980*	*30*	*97,208*	*-*	*-*	*-*	*16,760,236*	*2,487,187*	*5,194,456*	*-*	*5,794*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*10,474,961*	*14,070,930*	*24,545,891*
Elektrik, Gaz, Su	*65*	*710*	*92,736*	*-*	*-*	*-*	*7,059,775*	*45,341*	*168,944*	*-*	*120*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,421,104*	*5,946,587*	*7,367,691*
İnşaat	**41**	**226**	**354**	**-**	**-**	**-**	**8,221,628**	**1,509,264**	**5,041,111**	**-**	**3,381**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,643,345**	**6,132,657**	**14,776,002**
Hizmetler	**36,310,616**	**3,634,970**	**634,288**	**216**	**-**	**9,413,986**	**18,404,525**	**9,966,610**	**13,806,939**	**-**	**147,885**	**-**	**-**	**-**	**-**	**79,253**	**59,036,822**	**33,362,469**	**92,399,291**
Toptan ve Perakende Ticaret	*4,975*	*3,765*	*98,715*	*-*	*-*	*-*	*6,943,554*	*5,617,739*	*8,146,349*	*-*	*18,612*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*15,999,111*	*4,834,598*	*20,833,709*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*14*	*1,026*	*622*	*-*	*-*	*-*	*1,761,395*	*295,384*	*2,560,578*	*-*	*2,137*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,206,465*	*3,414,691*	*4,621,156*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*54*	*8,501*	*34,502*	*-*	*-*	*-*	*5,754,094*	*3,646,731*	*1,758,500*	*-*	*6,977*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*5,983,473*	*5,225,886*	*11,209,359*
Mali Kuruluşlar	*36,137,083*	*11*	*100,192*	*216*	*-*	*9,413,986*	*2,850,082*	*35,139*	*465,128*	*-*	*117,937*	*-*	*-*	*-*	*-*	*79,253*	*30,545,128*	*18,653,902*	*49,199,030*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*-*	*-*	*4*	*-*	*-*	*-*	*303,987*	*86,614*	*183,413*	*-*	*449*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*392,409*	*182,058*	*574,467*
Serbest Meslek Hizmetleri	*159*	*724*	*2,444*	*-*	*-*	*-*	*288*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*3,615*	*-*	*3,615*
Eğitim Hizmetleri	*4,995*	*48*	*8,889*	*-*	*-*	*-*	*127,201*	*67,764*	*272,888*	*-*	*258*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*430,342*	*51,701*	*482,043*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*163,336*	*3,620,895*	*388,920*	*-*	*-*	*-*	*663,924*	*217,239*	*420,083*	*-*	*1,515*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*4,476,279*	*999,633*	*5,475,912*
Diğer	**19,876,340**	**65,232**	**227,785**	**2**	**-**	**-**	**5,897,568**	**14,172,797**	**14,528,581**	**806,175**	**11,066,001**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,402,505**	**50,478,546**	**23,564,440**	**74,042,986**
Toplam	**56,190,457**	**3,701,273**	**1,082,396**	**218**	**-**	**9,413,986**	**58,507,417**	**28,712,395**	**39,642,054**	**806,175**	**11,283,082**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,481,758**	**132,247,047**	**84,574,164**	**216,821,211**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	**91**	**38**	**189,639**	**-**	**-**	**-**	**900,028**	**383,981**	**403,997**	**-**	**4,692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,346,383**	**536,083**	**1,882,466**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*91*	*38*	*189,639*	*-*	*-*	*-*	*588,334*	*333,616*	*351,702*	*-*	*4,261*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,211,280*	*256,401*	*1,467,681*
Ormancılık	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*280,965*	*31,160*	*24,346*	*-*	*185*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*77,753*	*258,903*	*336,656*
Balıkçılık	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*30,729*	*19,205*	*27,949*	*-*	*246*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*57,350*	*20,779*	*78,129*
Sanayi	**1,004,291**	**39**	**160,377**	**-**	**-**	**-**	**19,899,003**	**2,485,075**	**4,843,193**	**-**	**7,121**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,480,951**	**16,918,148**	**28,399,099**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*-*	*-*	*4,644*	*-*	*-*	*-*	*384,726*	*94,155*	*323,949*	*-*	*68*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*417,284*	*390,258*	*807,542*
İmalat Sanayi	*1,004,291*	*11*	*153,725*	*-*	*-*	*-*	*13,505,225*	*2,351,669*	*4,361,948*	*-*	*6,925*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*9,847,425*	*11,536,369*	*21,383,794*
Elektrik, Gaz, Su	*-*	*28*	*2,008*	*-*	*-*	*-*	*6,009,052*	*39,251*	*157,296*	*-*	*128*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,216,242*	*4,991,521*	*6,207,763*
İnşaat	**280**	**6**	**1**	**-**	**-**	**-**	**6,266,898**	**1,427,900**	**4,336,534**	**-**	**4,491**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,908,667**	**5,127,443**	**12,036,110**
Hizmetler	**30,181,431**	**2,896,367**	**608,280**	**-**	**-**	**15,418,766**	**15,752,768**	**9,436,412**	**10,612,815**	**-**	**131,531**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15**	**55,794,049**	**29,244,336**	**85,038,385**
Toptan ve Perakende Ticaret	*279*	*125*	*286*	*-*	*-*	*-*	*6,687,238*	*5,387,275*	*6,508,686*	*-*	*29,082*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*13,904,175*	*4,708,796*	*18,612,971*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*9*	*6*	*78*	*-*	*-*	*-*	*1,331,135*	*296,071*	*1,545,078*	*-*	*2,885*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,000,853*	*2,174,409*	*3,175,262*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*11*	*-*	*240,027*	*-*	*-*	*-*	*4,255,744*	*3,392,287*	*1,353,077*	*-*	*9,016*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*5,309,017*	*3,941,145*	*9,250,162*
Mali Kuruluşlar	*30,054,333*	*-*	*69*	*-*	*-*	*15,418,766*	*2,500,834*	*34,796*	*457,626*	*-*	*87,390*	*-*	*-*	*-*	*-*	*15*	*31,086,536*	*17,467,293*	*48,553,829*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*-*	*-*	*3*	*-*	*-*	*-*	*299,465*	*73,037*	*138,421*	*-*	*1,138*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*396,997*	*115,067*	*512,064*
Serbest Meslek Hizmetleri	*-*	*-*	*3,786*	*-*	*-*	*-*	*643*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*4,429*	*-*	*4,429*
Eğitim Hizmetleri	*74*	*4*	*5,067*	*-*	*-*	*-*	*121,788*	*49,412*	*237,724*	*-*	*522*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*355,770*	*58,821*	*414,591*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*126,725*	*2,896,232*	*358,964*	*-*	*-*	*-*	*555,921*	*203,534*	*372,203*	*-*	*1,498*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*3,736,272*	*778,805*	*4,515,077*
Diğer	**20,441,686**	**66,254**	**95,027**	**-**	**-**	**1,298**	**5,426,948**	**10,987,594**	**12,670,929**	**240,075**	**12,386,861**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,088,212**	**46,766,457**	**21,638,427**	**68,404,884**
Toplam	**51,627,779**	**2,962,704**	**1,053,324**	**-**	**-**	**15,420,064**	**48,245,645**	**24,720,962**	**32,867,468**	**240,075**	**12,534,696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,088,227**	**122,296,507**	**73,464,437**	**195,760,944**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları - Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,538,323	151,346	399,825	1,811,782	46,289,181
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,103	15,418	85,821	145,517	3,445,414
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32,724	38,442	89,225	21,979	900,026
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	216	2
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,886,750	826,432	548,154	71,677	3,080,973
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,736,080	3,853,483	5,294,896	8,925,453	37,697,505
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	472,970	1,069,498	1,896,582	4,251,740	21,021,605
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	729,855	1,249,282	2,168,805	4,718,668	30,775,444
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	806,175
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	14,009	11,269,073
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	-	-	-	-	7,481,758
Toplam	**16,405,805**	**7,203,901**	**10,483,308**	**19,961,041**	**162,767,156**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları – Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,837,977	644,411	1,150,586	818,234	44,176,571
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,500	4,726	23,639	55,293	2,869,546
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22,754	32,027	62,030	222,500	714,013
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	11,995,597	810,595	482,369	76,307	2,055,196
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,811,153	3,317,094	3,952,856	8,790,375	29,374,167
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	491,774	960,663	1,649,647	4,177,825	17,441,053
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	573,828	1,048,581	1,696,829	4,030,103	25,518,127
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	240,075
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	14,320	12,520,376
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	-	-	-	-	6,088,227
Toplam	**20,742,583**	**6,818,097**	**9,017,956**	**18,184,957**	**140,997,351**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	51,653,484	-	9,995,432	44,482,520	27,755,671	71,651,022	3,666,757	7,571,232	45,093	-	413,981
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	55,276,308	-	7,773,090	45,591,407	27,561,064	69,352,260	3,660,714	7,561,275	45,093	-	413,981

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	47,554,085	-	16,779,325	37,737,598	23,535,298	57,619,942	2,990,704	9,446,254	97,738	-	359,114
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	54,978,227	-	10,597,030	37,813,961	23,371,738	56,480,407	2,986,884	9,434,959	97,738	-	359,114

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Cari Dönem	**Değer Kaybına Uğramış (*)**	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları(***)**	**Karşılıklar**
Tarım	**87,877**	**63,490**	**1,082**	**80,444**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*77,331*	*57,860*	*995*	*70,949*
Ormancılık	*8,408*	*3,188*	*75*	*7,669*
Balıkçılık	*2,138*	*2,442*	*12*	*1,826*
Sanayi	**948,135**	**263,507**	**6,344**	**831,505**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*100,016*	*7,731*	*63*	*63,998*
İmalat Sanayi	*842,374*	*250,811*	*6,197*	*762,493*
Elektrik, Gaz, Su	*5,745*	*4,965*	*84*	*5,014*
İnşaat	**527,749**	**214,734**	**4,877**	**460,814**
Hizmetler	**1,477,456**	**1,344,869**	**26,214**	**1,259,443**
Toptan ve Perakende Ticaret	*958,068*	*596,895*	*12,883*	*810,598*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*53,562*	*82,970*	*1,283*	*39,021*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*303,162*	*448,813*	*8,132*	*265,365*
Mali Kuruluşlar	*4,482*	*4,873*	*89*	*4,315*
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	*11,426*	*21,350*	*311*	*9,007*
Serbest Meslek Hizmetleri	*117,833*	*145,031*	*2,792*	*104,951*
Eğitim Hizmetleri	*6,353*	*17,877*	*333*	*5,782*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*22,570*	*27,060*	*391*	*20,404*
Diğer	**1,808,996**	**2,797,820**	**74,248**	**1,411,832**
Toplam	**4,850,213**	**4,684,420**	**112,765**	**4,044,038**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.
(***) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Önceki Dönem	**Değer Kaybına Uğramış (*)**	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları(***)**	**Karşılıklar**
Tarım	**83,397**	**33,519**	**806**	**81,560**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*72,134*	*29,466*	*632*	*70,661*
Ormancılık	*7,255*	*1,271*	*90*	*6,917*
Balıkçılık	*4,008*	*2,782*	*84*	*3,982*
Sanayi	**836,017**	**281,898**	**11,181**	**807,279**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*29,054*	*7,706*	*3,240*	*28,379*
İmalat Sanayi	*801,801*	*269,229*	*7,900*	*774,085*
Elektrik, Gaz, Su	*5,162*	*4,963*	*41*	*4,815*
İnşaat	**443,816**	**179,450**	**5,530**	**421,708**
Hizmetler	**1,282,999**	**1,286,706**	**29,871**	**1,199,082**
Toptan ve Perakende Ticaret	*801,397*	*599,838*	*15,099*	*751,491*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*46,878*	*78,793*	*1,445*	*44,130*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*279,587*	*433,429*	*9,073*	*260,933*
Mali Kuruluşlar	*4,889*	*2,999*	*78*	*4,160*
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	*9,901*	*8,672*	*234*	*8,788*
Serbest Meslek Hizmetleri	*109,544*	*121,114*	*3,041*	*101,835*
Eğitim Hizmetleri	*6,055*	*9,717*	*170*	*4,031*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*24,748*	*32,144*	*731*	*23,714*
Diğer	**1,328,143**	**1,983,048**	**79,209**	**1,224,668**
Toplam	**3,974,372**	**3,764,621**	**126,597**	**3,734,297**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.
(***) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3,734,297	1,030,299	(720,558)	-	4,044,038
Genel Karşılıklar	1,603,242	354,951	-	(590)	1,957,603

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3,275,433	1,145,464	(686,600)	-	3,734,297
Genel Karşılıklar	1,190,739	413,501	-	(998)	1,603,242

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	1,739,554	1,131,152
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	3,110,659	2,843,220
Toplam	**4,850,213**	**3,974,372**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Teminatlı krediler:	94,156,701	78,861,414
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	38,328,569	32,330,313
Nakit teminatlı krediler	833,255	666,941
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	505,509	3,586
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	1,459,632	930,621
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	53,029,736	44,929,953
Teminatlandırılmamış krediler	28,817,777	25,482,028
Toplam canlı krediler	**122,974,478**	**104,343,442**

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Teminatlı krediler:	14,299,777	12,533,762
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	2,983,589	1,092,107
Nakit teminatlı krediler	243,589	383,395
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	229,287	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	10,843,312	11,058,260
Teminatlandırılmamış krediler	18,768,584	16,100,161
Toplam gayri nakdi krediler	**33,068,361**	**28,633,923**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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	16,414	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	66,896	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	47	234
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16,158	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)	99,515	55,940
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**1,243,935**	**699,250**

Dönem içerisinde hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	15,441	17,529	12,922	8,972	13,029	6,069
Hisse Senedi Riski	29	350	-	227	2,523	-
Kur Riski	60,765	88,564	25,989	22,858	35,156	8,046
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	173	611	23	1,677	3,804	42
Karşı Taraf Kredi Riski	17,462	24,145	12,567	9,451	11,383	8,020
Toplam Riske Maruz Değer	**1,173,376**	**1,518,498**	**671,116**	**539,814**	**703,345**	**359,499**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİ (Devamı)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Bilgiler

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	148,593	60,885
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	141,180	100,177
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	289,773	161,062
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	289,773	161,062

(*) Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

IV. 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.

Cari Dönem	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	5,191,308	6,159,500	6,232,883	3	15	879,185
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**10,989,807**

Önceki Dönem	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	6,159,500	5,191,308	4,205,182	3	15	777,799
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**9,722,488**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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

31 Aralık 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	2.9100	3.1661
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8600	3.1263
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8500	3.1259
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8600	3.1368
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8500	3.1259
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8600	3.1260
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.8527	3.0912

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,811,021	12,164,956	4,374,832	19,350,809
Bankalar	391,462	4,424,493	48,110	4,864,065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV (1)	94,722	102,681	-	197,403
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	977,075	3,696,548	-	4,673,623
Krediler ve Alacaklar (2)	11,945,755	26,902,000	32,311	38,880,066
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	434,144	-	-	434,144
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	130,981	-	130,981
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	4,292	-	4,292
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	75,385	894,745	26	970,156
Toplam Varlıklar	**16,729,564**	**48,320,696**	**4,455,279**	**69,505,539**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	169,879	3,360,351	44,199	3,574,429
Döviz Tevdiat Hesabı	10,670,962	18,442,961	763,664	29,877,587
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,403,437	-	3,403,437
Alınan Krediler	7,886,670	10,335,468	1,076	18,223,214
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,206,648	5,200,957	12,110	7,419,715
Muhtelif Borçlar	515,476	61,928	43,448	620,852
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (1) (4)	65,528	5,948,400	992	6,014,920
Toplam Yükümlülükler	**21,515,163**	**46,753,502**	**865,489**	**69,134,154**
Net Bilanço Pozisyonu	**(4,785,599)**	**1,567,194**	**3,589,790**	**371,385**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**5,449,875**	**(441,420)**	**(3,577,895)**	**1,430,560**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	7,542,857	12,701,193	2,036,853	22,280,903
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	2,092,982	13,142,613	5,614,748	20,850,343
Gayri Nakdi Krediler (5)	3,006,375	7,731,618	246,531	10,984,524
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	11,794,857	39,485,470	4,443,232	55,723,559
Toplam Yükümlülükler	16,989,485	39,793,552	1,005,175	57,788,212
Net Bilanço Pozisyonu	**(5,194,628)**	**(308,082)**	**3,438,057**	**(2,064,653)**
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 51,275 TL (31 Aralık 2014:4,896 TL) ve (12,881) TL (31 Aralık 2014: (95,489) TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,530,360 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 2,764,249TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 61,724 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 56,439 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 106,455 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 46,050 TL) kazanılmamış gelirler ve 431,137 TL (31 Aralık 2014: 374,894 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

(6) 1,835,888 TL (31 Aralık 2014: 1,327,706 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 1,895,065 TL (31 Aralık 2014: 1,312,928 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren yıl sonu 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.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	112,148	112,148	39,153	39,153
Avro	23,013	23,013	(25,630)	(25,630)
Diğer para birimleri	1,190	1,190	797	797
Toplam, net(**)	**136,351**	**136,351**	**14,320**	**14,320**

(*) 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, 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(110,822)	(110,822)	(37,658)	(37,658)
Avro	(23,013)	(23,013)	25,630	25,630
Diğer para birimleri	(1,064)	(1,064)	(571)	(571)
Toplam, net(**)	**(134,899)**	**(134,899)**	**(12,599)**	**(12,599)**

(*) 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)

VI. 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	12,781,073	-	-	-	-	8,703,716	21,484,789
Bankalar	4,848,363	77,170	-	-	-	308,733	5,234,266
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	368,553	361,605	4,068	82,838	68,403	-	885,467
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,379,177	2,467,096	4,688,228	5,082,470	2,077,745	79,253	16,773,969
Krediler ve Alacaklar	42,177,039	26,147,770	26,070,684	18,329,170	10,249,815	806,175	123,780,653
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,010,446	1,774,694	3,360,520	1,301,192	230,877	-	7,677,729
Diğer Varlıklar(*)	14,341	304	2,856	26,777	289	7,065,684	7,110,251
Toplam Varlıklar	**63,578,992**	**30,828,639**	**34,126,356**	**24,822,447**	**12,627,129**	**16,963,561**	**182,947,124**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,509,576	555,665	151,903	-	-	385,739	5,602,883
Diğer Mevduat	58,717,429	19,396,268	6,282,049	31,684	-	19,892,221	104,319,651
Para Piyasalarına Borçlar	11,133,014	1,148,950	-	397,450	64,627	-	12,744,041
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,160,217	4,160,217
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,179,387	1,235,096	2,114,466	6,018,810	-	-	10,547,759
Alınan Krediler	3,369,498	7,405,733	4,832,221	554,645	2,393,900	-	18,555,997
Diğer Yükümlülükler(**)	45,764	92,325	231,607	903,262	3,190,333	22,553,285	27,016,576
Toplam Yükümlülükler	**78,954,668**	**29,834,037**	**13,612,246**	**7,905,851**	**5,648,860**	**46,991,462**	**182,947,124**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	994,602	20,514,110	16,916,596	6,978,269	-	45,403,577
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,375,676)	-	-	-	-	(30,027,901)	(45,403,577)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,207,068	2,297,615	-	-	-	-	3,504,683
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(315,011)	(1,725,656)	(902,100)	-	(2,942,767)
Toplam Pozisyon	**(14,168,608)**	**3,292,217**	**20,199,099**	**15,190,940**	**6,076,169**	**(30,027,901)**	**561,916**

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

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)

VI. 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	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.10	0.36	-	11.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.25	6.76	-	6.98
Verilen Krediler	4.03	4.89	-	12.39
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	3.59	-	5.58
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.71	0.67	-	13.07
Diğer Mevduat	1.73	2.07	-	10.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.08	-	8.42
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.72	4.44	0.93	10.93
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.90	1.79	-	9.92

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)

VI. 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)	(2,022,909) / 1,994,966	(%9.45) / %9.32
2. AVRO	200 / (200)	237,097 / (30,443)	%1.11 / (%0.14)
3. ABD DOLARI	200 / (200)	592,183 / (522,416)	%2.76 / (%2.44)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**1,442,107**	**6.74%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(1,193,629)**	**(5.58%)**

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(*)	**548,852**	**548,852**	**548,852**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	548,852	548,852	548,852
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,405,010**	**1,273,616**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada 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)

VI. 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**	**1,053,475**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada 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:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	97,259	97,259
3. Diğer Hisse Senetleri	-	837,276	837,276	-	-
4. Toplam	**-**	**837,276**	**837,276**	**97,259**	**97,259**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / 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	-	583,202	583,202	-	-
4. Toplam	**-**	**583,202**	**583,202**	**204,847**	**204,847**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite boşluk analizi raporlarından ve likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Bankamız likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Bankamızın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			28,685,961	19,080,631
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	47,000,587	17,301,374	3,731,637	1,507,532
3	İstikrarlı mevduat	19,368,439	4,452,105	968,422	222,605
4	Düşük istikrarlı mevduat	27,632,148	12,849,269	2,763,215	1,284,927
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	56,964,767	17,007,270	24,077,564	9,130,630
6	Operasyonel mevduat	39,077,820	8,563,008	9,769,455	2,140,752
7	Operasyonel olmayan mevduat	11,500,011	6,314,138	8,043,800	4,884,740
8	Diğer teminatsız borçlar	6,386,936	2,130,124	6,264,309	2,105,138
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	12,161,941	10,353,586	12,161,941	10,353,586
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,161,941	10,353,586	12,161,941	10,353,586
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	11,692,693	11,197,196	584,635	559,860
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41,049,749	12,616,503	6,408,586	1,602,636
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**46,964,363**	**23,154,244**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	12,711,460	6,817,505	9,415,639	6,073,582
19	Diğer nakit girişleri	10,364,930	7,662,569	10,364,930	7,662,569
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**23,076,390**	**14,480,074**	**19,780,569**	**13,736,151**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**28,685,961**	**19,080,631**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**27,183,794**	**9,418,093**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**105.53**	**202.60**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			23,245,935	15,727,402
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	37,547,701	12,963,507	2,053,011	695,371
3	İstikrarlı mevduat	34,035,193	12,019,598	1,701,760	600,980
4	Düşük istikrarlı mevduat	3,512,508	943,909	351,251	94,391
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	56,179,601	12,682,423	22,562,573	6,132,602
6	Operasyonel mevduat	36,842,606	5,745,618	9,210,651	1,436,405
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,988,070	5,880,296	9,003,397	3,639,688
8	Diğer teminatsız borçlar	4,348,925	1,056,509	4,348,525	1,056,509
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,896,442	3,359,233	3,896,442	3,359,233
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,896,442	3,359,233	3,896,442	3,359,233
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalarda olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	11,319,735	7,608,304	565,987	380,415
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	46,926,725	15,387,896	5,118,041	1,971,397
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**34,196,054**	**12,539,018**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7,859,009	2,846,954	5,632,419	2,614,209
19	Diğer nakit girişleri	2,787,997	2,387,157	2,787,997	2,387,157
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10,647,006**	**5,234,111**	**8,420,416**	**5,001,366**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**23,245,935**	**15,727,402**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**25,775,638**	**7,537,652**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**90.19**	**208.65**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Yabancı parada en yüksek değer 23.10.2015 haftasında %245.5 seviyesinde, en düşük değer ise 02.10.2015 ile başlayan haftada %181.48 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 25.12.2015 haftasında %114.81 seviyesinde, en düşük değer 11.12.2015 ile başlayan haftada % 98.21 seviyesinde gerçekleşmiştir..

3 aylık dönem içerisinde yabancı parada 02.10.2015-23.10.2015 tarihleri arasında nakit girişlerinde meydana gelen artış ve nakit çıkışlarındaki türev yükümlülüklerin azalışına bağlı olarak oran %181.48 seviyesinden % 245.5'e yükselmiştir.

Toplam likidite karşılama oranında ise 11.12.2015-25.12.2015 tarihleri arasında nakit çıkışlarında meydana gelen azalış ve nakit girişlerindeki teminatsız alacaklarda artışa bağlı olarak oran %98.21'den %114.81'e yükselmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibariyle yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

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	21,484,789	-	-	-	-	-	-	**21,484,789**
Bankalar	3,935,773	1,221,323	77,170	-	-	-	-	**5,234,266**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	91,549	7,289	70,041	648,185	68,403	-	**885,467**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır FV.	-	85,621	150,337	2,234,107	7,821,259	6,403,392	79,253	**16,773,969**
Krediler ve Alacaklar	-	12,203,391	4,261,659	24,576,398	51,600,918	30,332,112	806,175	**123,780,653**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	421,753	-	-	3,774,047	3,481,929	-	**7,677,729**
Diğer Varlıklar	2,188	1,013,076	304	2,856	42,198	289	6,049,340	**7,110,251**
Toplam Varlıklar	**25,422,750**	**15,036,713**	**4,496,759**	**26,883,402**	**63,886,607**	**40,286,125**	**6,934,768**	**182,947,124**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	385,739	4,509,576	555,665	151,903	-	-	-	**5,602,883**
Diğer Mevduat	19,892,221	58,717,429	19,396,268	6,282,049	31,684	-	-	**104,319,651**
Alınan Krediler	-	298,609	702,288	9,409,878	2,934,999	5,210,223	-	**18,555,997**
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,133,014	1,148,950	-	397,450	64,627	-	**12,744,041**
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,179,387	1,234,924	1,844,429	6,289,019	-	-	**10,547,759**
Muhtelif Borçlar	-	3,258,356	67,760	-	-	-	834,101	**4,160,217**
Diğer Yükümlülükler	-	635,686	269,833	39,193	83,026	4,281,899	21,706,939	**27,016,576**
Toplam Yükümlülükler	**20,277,960**	**79,732,057**	**23,375,688**	**17,727,452**	**9,736,178**	**9,556,749**	**22,541,040**	**182,947,124**
Net Likidite Açığı	**5,144,790**	**(64,695,344)**	**(18,878,929)**	**9,155,950**	**54,150,429**	**30,729,376**	**(15,606,272)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**37,789**	**(15,679)**	**79,335**	**496,019**	**374,145**	**-**	**971,609**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	**-**	**10,214,707**	**3,472,683**	**1,297,251**	**5,540,752**	**4,922,653**	**-**	**25,448,046**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	**-**	**10,176,918**	**3,488,362**	**1,217,916**	**5,044,733**	**4,548,508**	**-**	**24,476,437**
Gayrinakdi Krediler	**2,663,320**	**951,139**	**19,396,626**	**5,498,569**	**4,034,068**	**524,639**	**-**	**33,068,361**

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)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(67,217)**	**28,994**	**231**	**200,669**	**298,287**	**-**	**460,964**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	**-**	**9,251,387**	**2,398,788**	**442,164**	**2,710,310**	**3,531,257**	**-**	**18,333,906**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	**-**	**9,318,604**	**2,369,794**	**441,933**	**2,509,641**	**3,232,970**	**-**	**17,872,942**
Gayrinakdi Krediler	**243,079**	**835,912**	**16,437,467**	**6,930,286**	**3,503,638**	**683,541**	**-**	**28,633,923**

(*) 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 "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (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	5,602,883	5,617,785	385,739	4,514,733	562,204	155,109	-	-
Diğer Mevduat	104,319,651	159,034,343	19,892,221	90,652,689	33,501,072	14,911,861	76,500	-
Alınan Krediler	18,555,997	20,025,703	-	299,282	704,682	9,491,948	3,333,188	6,196,603
Para Piyasalarına Borçlar	12,744,041	12,759,688	-	11,143,452	1,151,513	-	399,406	65,317
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10,547,759	11,297,272	-	1,185,490	1,246,388	1,897,286	6,968,108	-
Muhtelif Borçlar	4,160,217	4,160,217	834,101	3,258,356	67,760	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,530,395	8,450,423	1,711,193	377,119	37,965	39,193	83,026	6,201,927
Toplam	**162,460,943**	**221,345,431**	**22,823,254**	**111,431,121**	**37,271,584**	**26,495,397**	**10,860,228**	**12,463,847**
Gayri Nakdi Krediler	**33,068,361**	**33,068,361**	**2,663,320**	**951,139**	**19,396,626**	**5,498,569**	**4,034,068**	**524,639**

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 garantiler 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 Tebliği'ne 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)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (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	56,190,457	7,162,734	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,701,273	14,358	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,082,396	25,077	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	218	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,413,986	3,081,086	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	58,507,417	789,622	-	1,688,920
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28,712,395	244,557	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	39,642,054	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	806,175	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11,283,082	16,000	-	-
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	7,481,758	-	-	-
Toplam	**216,821,211**	**11,333,434**	**-**	**1,688,920**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (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.

Banka'nın 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 6.81 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31.12.2014: % 7.04) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	182,236,355	151,485,391
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(568,612)	(235,199)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	181,667,743	151,250,192
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	956,386	405,580
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	365,598	227,723
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,321,984	633,303
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	779,859	1,680,788
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	779,859	1,680,788
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	53,969,900	46,200,245
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	1,025,968	557,436
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	54,995,868	46,757,681
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	16,253,544	14,101,453
14	Toplam risk tutarı	238,765,454	200,321,964
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.81	7.04

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar:				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	5,234,266	2,570,620	5,234,266	2,570,620
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	16,773,969	16,323,297	16,773,969	16,323,297
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,677,729	6,854,593	7,496,076	6,983,593
Krediler	123,780,653	104,583,517	125,203,508	105,477,073
Finansal Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	5,602,883	4,876,059	5,602,883	4,876,059
Diğer Mevduat	104,319,651	86,880,909	103,957,669	86,925,247
Alınan Krediler	18,555,997	14,927,048	18,837,415	14,926,784
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10,547,759	10,457,757	10,471,257	10,388,073
Sermaye Benzeri Krediler	4,169,474	2,138,030	4,169,474	2,138,030
Muhtelif Borçlar	4,160,217	3,160,415	4,160,217	3,160,415

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Üçüncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	-	885,467	-	885,467
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	885,467	-	885,467
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	13,800,761	2,893,955	79,238(**)	16,773,954
Borçlanma senetleri	13,800,761	2,893,955	79,238	16,773,954
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	548,852	-	1,273,616(*)	1,822,468
Toplam Finansal Varlıklar	**14,349,613**	**3,779,422**	**1,352,854**	**19,481,889**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(289,589)**	**-**	**(289,589)**

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılıp, 3. Seviyede yer alan 79,238 TL, sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2014	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	619	379,576	-	380,195
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	619	379,576	-	380,195
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	14,832,268	1,491,014	-	16,323,282
Borçlanma senetleri	14,832,268	1,491,014	-	16,323,282
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	631,875	-	1,053,475(*)	1,685,350
Toplam Finansal Varlıklar	**15,464,762**	**1,870,590**	**1,053,475**	**18,388,827**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(250,252)	-	(250,252)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(250,252)**	**-**	**(250,252)**

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Seviye Tutarı Cari Dönem	3. Seviye Tutarı Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	1,053,475	886,839
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	299,379	166,636
Dönem sonu bakiyesi	**1,352,854**	**1,053,475**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. 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)

X. 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	4,218,690	6,496,941	2,912,897	1,522	13,630,050
Kredilerden Alınan Faizler	4,218,690	6,496,941	814,047	-	11,529,678
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	38,684	-	38,684
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,049,544	-	2,049,544
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	10,622	-	10,622
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1,522	1,522
Faiz Giderleri	2,517,946	3,434,680	2,159,815	31,128	8,143,569
Mevduata Verilen Faizler	2,517,946	3,424,053	189,011	-	6,131,010
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	10,627	250,209	-	260,836
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	881,816	-	881,816
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	596,952	-	596,952
Diğer Faiz Giderleri	-	-	241,827	31,128	272,955
Net Faiz Geliri	1,700,744	3,062,261	753,082	(29,606)	5,486,481
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	396,068	431,202	93,814	-	921,084
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	99,474	-	99,474
Temettü Gelirleri	-	-	62,219	-	62,219
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,048,278	1,048,278
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	738,488	415,514	28,107	354,951	1,537,060
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,610,183	3,610,183
Vergi Öncesi Kâr	**1,358,324**	**3,077,949**	**980,482**	**(2,946,462)**	**2,470,293**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(540,184)	(540,184)
Net Dönem Kârı	**1,358,324**	**3,077,949**	**980,482**	**(3,486,646)**	**1,930,109**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	24,451,698	-	24,451,698
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	885,467	-	885,467
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5,234,266	-	5,234,266
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,874,609	-	1,874,609
Krediler ve Alacaklar	36,849,266	69,990,429	16,940,958	-	123,780,653
Diğer Varlıklar	-	-	20,379,948	6,340,483	26,720,431
TOPLAM VARLIKLAR	**36,849,266**	**69,990,429**	**69,766,946**	**6,340,483**	**182,947,124**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	45,072,299	59,247,352	5,602,883	-	109,922,534
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	289,589	-	289,589
Para Piyasasına Borçlar	-	-	12,744,041	-	12,744,041
Alınan Krediler	-	371,535	18,184,462	-	18,555,997
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	10,547,759	-	10,547,759
Diğer Yükümlülükler	-	-	4,759,494	5,945,955	10,705,449
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,414,207	3,414,207
Özkaynaklar	-	-	-	16,767,548	16,767,548
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**45,072,299**	**59,618,887**	**52,128,228**	**26,127,710**	**182,947,124**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,048,278 TL tutarının 760,611 TL'si önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesinden, 108,405 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 50,723 TL'si haberleşme gelirlerinden, ve kalan 128,539 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,610,183 TL tutarının 1,380,439 TL'si personel giderlerinden, 1,363,500 TL'si diğer işletme giderlerinden, 157,738 TL'si amortisman giderlerinden, 144,017 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 115,916 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 114,138 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 334,435 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,573,807	5,319,575	2,477,707	2,498	11,373,587
Kredilerden Alınan Faizler	3,573,807	5,319,575	433,033	-	9,326,415
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	2,015	-	2,015
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,035,273	-	2,035,273
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	7,006	-	7,006
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	380	-	380
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	2,498	2,498
Faiz Giderleri	2,047,479	2,846,124	1,802,085	26,421	6,722,109
Mevduata Verilen Faizler	2,047,479	2,835,590	161,564	-	5,044,633
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	10,534	156,942	-	167,476
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	912,931	-	912,931
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	450,732	-	450,732
Diğer Faiz Giderleri	-	-	119,916	26,421	146,337
Net Faiz Geliri	1,526,328	2,473,451	675,622	(23,923)	4,651,478
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	350,757	300,020	58,557	-	709,334
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	223,119	-	223,119
Temettü Gelirleri	-	-	66,288	-	66,288
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,345,534	1,345,534
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	541,083	681,603	35,680	413,501	1,671,867
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,110,210	3,110,210
Vergi Öncesi Kar	**1,336,002**	**2,091,868**	**987,906**	**(2,202,100)**	**2,213,676**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(460,403)	(460,403)
Net Dönem Karı	**1,336,002**	**2,091,868**	**987,906**	**(2,662,503)**	**1,753,273**
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	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**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1.345.534 TL tutarının 705,404 TL'si önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesinden, 381,987 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 85.302 TL'si haberleşme gelirlerinden, ve kalan 172,841 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3.110.210 TL tutarının 1,232,995 TL'si personel giderlerinden, 1,201,522 TL'si diğer işletme giderlerinden, 137,743 TL'si amortisman giderlerinden, 129,797 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 93,190 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 105,366 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 209,597 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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	1,157,743	277,106	1,008,203	362,556
TCMB (*)	778,712	19,055,634	3,055,674	17,385,018
Diğer	197,525	18,069	62,451	11,077
Toplam	**2,133,980**	**19,350,809**	**4,126,328**	**17,758,651**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 18,422,690 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	760,146	632,944	3,054,416	1,228,547
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	105	-	3	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	18,461	18,422,690	1,255	16,156,471
Toplam	**778,712**	**19,055,634**	**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.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,087	624	3,616	474
Swap İşlemleri	737,149	145,264	338,329	31,410
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	103	240	530	5,217
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**739,339**	**146,128**	**342,475**	**37,101**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	370,201	4,864,065	14,733	2,555,887
Yurt İçi	370,201	269,123	14,733	348,007
Yurt Dışı	-	4,594,942	-	2,207,880
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**370,201**	**4,864,065**	**14,733**	**2,555,887**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	234,147	116,487	-	97,060
ABD, Kanada	650,169	1,884,681	77,170	13,108
OECD Ülkeleri(*)	7,272	7,629	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,617,550	210	-	-
Diğer	8,634	88,705	-	-
Toplam	**4,517,772**	**2,097,712**	**77,170**	**110,168**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

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	1,571,646	1,516,438	1,624,464	354,106
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,571,646**	**1,516,438**	**1,624,464**	**354,106**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	3,621,980	-	8,668,579	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,647,350	-	3,132,480
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**3,621,980**	**2,647,350**	**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	**16,870,435**	**16,351,196**
Borsada İşlem Gören	16,870,435	16,351,196
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**79,253**	**15**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	79,253	15
Değer Azalma Karşılığı (-)	**175,719**	**27,914**
Toplam	**16,773,969**	**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	-	**28,550**	-	**10,174**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	28,550	-	10,174
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**102,886**	-	**86,082**	-
Toplam	**102,886**	**28,550**	**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	**116,149,003**	**744,459**	**-**	**5,046,931**	**1,032,283**	**-**
İşletme Kredileri	34,714,950	252,115	-	1,453,613	697,629	-
İhracat Kredileri	4,492,712	-	-	128,661	4,931	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,733,453	-	-	20	-	-
Tüketici Kredileri	30,750,264	139,899	-	1,615,466	268,509	-
Kredi Kartları	4,849,296	-	-	358,469	20,085	-
Diğer	38,608,328	352,445	-	1,490,702	41,129	-
İhtisas Kredileri	**1,802**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**116,150,805**	**744,459**	**-**	**5,046,931**	**1,032,283**	**-**

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	744,459	741,343
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	4,163	571
6 Ay- 12 Ay	82	234
1-2 Yıl	9,107	8,842
2-5 Yıl	491,068	227,179
5 Yıl ve Üzeri	240,039	504,517

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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*
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**32,072,521**	**19,560**	**1,945,316**	**89,658**
İhtisas Dışı Krediler	32,072,521	19,560	1,945,316	89,658
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**84,078,257**	**724,926**	**3,101,615**	**942,625**
İhtisas Dışı Krediler	84,076,455	724,926	3,101,615	942,625
İhtisas Kredileri	1,802	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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	**351,409**	**30,415,076**	**30,766,485**
Konut Kredisi	6,587	15,109,922	15,116,509
Taşıt Kredisi	5,708	461,224	466,932
İhtiyaç Kredisi	339,114	14,843,930	15,183,044
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	**3,690,264**	**81,893**	**3,772,157**
Taksitli	1,605,894	75,592	1,681,486
Taksitsiz	2,084,370	6,301	2,090,671
Bireysel Kredi Kartları-YP	**8,844**	**-**	**8,844**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8,844	-	8,844
Personel Kredileri-TP	**3,345**	**43,912**	**47,257**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,345	43,912	47,257
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	**55,177**	**207**	**55,384**
Taksitli	21,295	193	21,488
Taksitsiz	33,882	14	33,896
Personel Kredi Kartları-YP	**245**	**-**	**245**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	245	-	245
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,960,277**	**-**	**1,960,277**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**119**	**-**	**119**
Toplam	**6,069,680**	**30,541,088**	**36,610,768**

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	**981,266**	**23,225,014**	**24,206,280**
İşyeri Kredileri	9,662	821,378	831,040
Taşıt Kredileri	66,901	1,652,480	1,719,381
İhtiyaç Kredileri	904,703	20,751,156	21,655,859
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**20,249**	**1,220,421**	**1,240,670**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	20,249	1,220,421	1,240,670
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**977**	**5,201,530**	**5,202,507**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	977	5,143,608	5,144,585
Diğer	-	57,922	57,922
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,390,701**	**372**	**1,391,073**
Taksitli	485,628	372	486,000
Taksitsiz	905,073	-	905,073
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**147**	**-**	**147**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	147	-	147
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,132,243**	**-**	**1,132,243**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,525,583**	**29,647,337**	**33,172,920**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	962,508	1,299,532
Özel	122,011,970	103,043,910
Toplam	**122,974,478**	**104,343,442**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	122,622,462	104,145,709
Yurt Dışı Krediler	352,016	197,733
Toplam	**122,974,478**	**104,343,442**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	145,876	74,105
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**145,876**	**74,105**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96,407	60,286
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	386,298	546,295
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,561,333	3,127,716
Toplam	**4,044,038**	**3,734,297**

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	**51,611**	**88,881**	**59,591**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	51,611	88,881	59,591
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 (+)	1,908,973	24,763	34,965
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,523,175	1,114,961
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	1,563,650	1,031,863	125,124
Dönem İçinde Tahsilat (-)	163,649	290,216	556,494
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**482,035**	**772,154**	**3,596,024**
Özel Karşılık (-) (**)	96,407	386,298	3,561,333
Bilançodaki Net Bakiyesi	**385,628**	**385,856**	**34,691**

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

(**) Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla takipte bulunan 47,509 TL tutarındaki kredilerin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 12,818 TL tutarındaki kısmı için Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren 100% 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	15,261	88,082	198,835
Özel Karşılık (-)	3,052	44,041	198,835
Bilançodaki Net Bakiyesi	**12,209**	**44,041**	**-**
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.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın aktiften silme politikası bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**385,628**	**385,856**	**34,691**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	475,614	762,956	3,523,032
Özel Karşılık Tutarı (-)	95,123	381,699	3,488,341
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**380,491**	**381,257**	**34,691**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	6,421	9,198	71,441
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,284	4,599	71,441
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**5,137**	**4,599**	**-**
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	7,546,748	-	6,761,749	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**7,546,748**	**-**	**6,761,749**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**7,683,950**	**6,860,448**
Borsada İşlem Görenler	7,552,969	6,767,604
Borsada İşlem Görmeyenler	130,981	92,844
Değer Azalma Karşılığı (-)	**6,221**	**5,855**
Toplam	**7,677,729**	**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	44,702	7,990
Dönem İçindeki Alımlar	1,610,704	2,924,991
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,129,187)	(1,764,546)
Değer Azalış Karşılığı	(366)	51,505
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	297,283	230,838
Dönem Sonu Toplamı	**7,677,729**	**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	495,970	130,950	527,655	130,981
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,428,798	-	6,050,350	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	935,631	-	968,743	-
Toplam	**6,860,399**	**130,950**	**7,546,748**	**130,981**

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	85.25

	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	21,366,580	2,783,792	746,288	779,989	322,303	410,590	374,111	2,603,218
3	2,960,026	557,498	514,006	7,060	-	(50,090)	96,304	-
4	68,358	29,660	42,971	1,019	-	3,869	3,490	-
5	129,527	104,842	62,914	3,663	-	26,782	18,547	-
6	137,683	(31,675)	88,027	422	-	(17,037)	(5,556)	-
7	108,514	371	88,782	6	-	(18,136)	(5,610)	-
8	7,631,265	869,063	100,232	155,708	11,816	132,453	96,179	-
9	316,348	278,439	5,500	9,906	-	19,899	10,213	-
10	1,390	(78,268)	-	-	-	(7,452)	(5,465)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 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	**(35,179)**	**59,946**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	21,453	19,985
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(56,632)	39,961
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**270,290**	**305,469**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankalar hesabından çıkarılarak Diğer Ticari İşletmeler hesabına aktarılmıştır.

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	254,171	289,858
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,719	4,211
Toplam	**258,890**	**294,069**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	218,150	253,838
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**218,150**	**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	Vakıf Finansal Kiralama	Vakıf Yatırım Men. Değ.	Vakıf Faktoring	Güneş Sigorta	Vakıf Emeklilik	Vakıf Portföy Yönetimi	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort.	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı
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	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	252	(25)	28,948	(2,094)	7,578	48	22,004	94
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	16,812	2,821	48,986	283	230,306	412	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	15,127	-	-	104,292	50,005	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	8,824	3,910	5,644	5,128	17,179	18,385	920	4,709	395
Olağanüstü yedekler	-	32,963	7,368	34,944	19,247	38,943	7,919	73,477	-
Diğer Kâr Yedekleri	196,153	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	104,186	15,457	(5,712)	10,115	(138,591)	87,534	2,236	22,170	(3,017)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	*102,600*	-	*872*	-	*(144,975)*	*54,925*	-	-	*(2,490)*
Net dönem kârı	1,586	15,457	(6,584)	10,115	6,384	32,609	2,236	22,170	(527)
Azınlık hakları	-	100	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**440,458**	**135,630**	**93,569**	**101,818**	**380,398**	**229,548**	**14,123**	**574,491**	**17,472**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**440,458**	**135,630**	**93,569**	**101,818**	**380,398**	**229,548**	**14,123**	**574,491**	**17,472**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**440,458**	**135,630**	**93,569**	**101,818**	**380,398**	**229,548**	**14,123**	**574,491**	**17,472**

(*) 30 Eylül 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 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. 31 Aralık 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/Türkiye	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	53.90	75.30
3	Vakıf Faktoring AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	78.39	86.99
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	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/Türkiye	65.50	84.96
11	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.52
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (****)	İstanbul/Türkiye	69.33	74.98
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/Türkiye	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	1,273,901	160,386	1,333,517	23,953	17,005	(98,328)	4,630	275,394
2	3,767,621	196,387	99,596	21,365	659	25,881	21,162	705,800
3	637,729	101,815	2,729	52,308	-	10,116	7,558	79,300
4	1,562,614	135,631	20,575	75,157	-	15,458	953	77,808
5	116,939	93,567	455	5,040	1,163	(6,584)	2,835	86,700
6	3,092,692	399,531	964	84,931	17,953	8,957	33,078	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)	16,022
9	772,101	770,829	485,566	24,077	-	22,403	14,498	468,342
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

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(***) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 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	**172,806**	**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	163,959	(107,850)
Değer Azalma Karşılıkları	30,428	2,197
Dönem Sonu Değeri	**1,604,319**	**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	1,604,319	1,431,513
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,604,319**	**1,431,513**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri	480,532	402,768
Bankalar	434,144	321,124
Faktoring Şirketleri	62,163	65,273
Leasing Şirketleri	45,681	45,149
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	327,650	353,283
Toplam	**1,350,170**	**1,187,597**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	330,703	378,037
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**330,703**	**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 AŞ'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, Aralık 2014 tarihi itibarıyla, BIST Pay Piyasasından 2.228 TL'lik ilave hisse satın alınmıştır. Bu kapsamda, Bankanın 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 %51.00 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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	601,018	134,453	42,942	900,757	1,679,170
Birikmiş Amortismanlar (-)	253,923	126,424	34,646	555,177	970,170
Değer Düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**347,095**	**8,029**	**8,296**	**345,580**	**709,000**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	347,095	8,029	8,296	345,580	709,000
İktisap Edilenler	874,314	-	1,356	213,591	1,089,261
Elden Çıkarılanların Maliyeti	539,068	9,743	9,060	17,646	575,517
Elden Çıkarılanların Amortismanı	266,324	9,695	8,117	7,656	291,792
Cari Yıl Amortisman Bedeli (-)	13,986	2,388	4,369	104,168	124,911
Değer Düşüklüğü (-)	6,475	-	-	-	6,475
Dönem Sonu Maliyet	936,264	124,710	35,238	1,096,702	2,192,914
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	1,585	119,117	30,898	651,689	803,289
Değer Düşüklüğü (-)	6,475	-	-	-	6,475
Kapanış Net Defter Değeri	**928,204**	**5,593**	**4,340**	**445,013**	**1,383,150**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**232,350**	**227,132**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	87,096	81,013
Diğer karşılıklar	45,287	28,083
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	67,439	82,413
BDDK ve VUK amortisman farkı	7,252	10,131
Diğer	1,820	2,036
Ertelenmiş vergi borcu:	**(216,929)**	**(154,695)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(127,392)	(114,636)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(60,671)	(40,059)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,866)	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**15,421**	**72,437**

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

31 Aralık 2015 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 994,964 TL'dir (31 Aralık 2014: 745,883 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	923,489	772,007
Peşin ödenmiş giderler	578,292	617,476
Repo işlemleri için verilen teminatlar	143,978	193,605
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	501,035	351,579
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	44,567	68,664
Diğer	479,469	212,142
Toplam	**2,670,830**	**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	**4,424,092**	**-**	**471,519**	**22,041,396**	**1,027,318**	**255,301**	**124,971**	**-**	**28,344,597**
Döviz Tevdiat Hesabı	**4,121,923**	**-**	**3,451,462**	**15,829,234**	**1,474,397**	**912,706**	**3,462,272**	**-**	**29,251,994**
Yurt İçinde Yer. K.	3,850,977	-	3,448,531	15,546,772	1,235,166	611,274	942,705	-	25,635,425
Yurt Dışında Yer.K	270,946	-	2,931	282,462	239,231	301,432	2,519,567	-	3,616,569
Resmi Kur. Mevduatı	**4,504,470**	**-**	**4,869,059**	**6,958,081**	**843,503**	**1,879,924**	**205,243**	**-**	**19,260,280**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,464,867**	**-**	**3,737,839**	**11,417,347**	**161,445**	**50,949**	**1,336**	**-**	**17,833,783**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,751,277**	**-**	**1,772,094**	**3,170,500**	**242,340**	**41,669**	**25,525**	**-**	**9,003,405**
Kıymetli Maden DH	**625,592**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**625,592**
Bankalararası Mevduat	**385,739**	**-**	**3,804,547**	**918,327**	**230,210**	**118,489**	**145,571**	**-**	**5,602,883**
TCMB	1,116	-	-	-	-	-	-	-	1,116
Yurt İçi Bankalar	6,477	-	3,645,258	553,924	212,223	-	-	-	4,417,882
Yurt Dışı Bankalar	223,598	-	159,289	364,403	17,987	118,489	145,571	-	1,029,337
Katılım Bankaları	154,548	-	-	-	-	-	-	-	154,548
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,277,960**	**-**	**18,106,520**	**60,334,885**	**3,979,213**	**3,259,038**	**3,964,918**	**-**	**109,922,534**

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**

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	15,480,662	12,652,145	12,863,935	11,417,996
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,788,666	3,846,786	11,939,036	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	**20,269,328**	**16,498,931**	**24,802,971**	**19,853,915**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	24,839	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	5,438	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	1,508	594	3,209	458
Swap İşlemleri	109,384	149,252	50,567	190,324
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28,612	239	457	5,237
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**139,504**	**150,085**	**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	101,625	269,158	139,471	91,169
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	231,158	17,954,056	748,467	13,947,941
Toplam	**332,783**	**18,223,214**	**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 (*)	101,813	2,020,325	867,372	7,312,287
Orta ve Uzun Vadeli (*)	230,970	16,202,889	20,566	6,726,823
Toplam	**332,783**	**18,223,214**	**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 %11.17'sini (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.

Vakıfbank, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro 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 Bankanın 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibariyle toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 936 milyon ABD doları ve 260 milyon Avro tutarındadır.

Vakıfbank; Ocak 2015 tarihinde 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 Bezeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

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, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplamda 4,265 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 390 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,197,582	-	946,566	6,418,184
Maliyet	3,068,550	-	946,565	6,371,968
Net Defter Değeri	3,128,044	-	949,615	6,470,100

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	2,978,797	-	2,306,544	5,193,848
Maliyet	2,860,066	-	2,306,501	5,155,977
Net Defter Değeri	2,913,190	-	2,315,443	5,229,124

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.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,606,200	1,326,468
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	26,422	26,989
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	231,853	175,204
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	21,057	14,696
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	106,422	93,418
Diğer	13,128	8,152
Toplam	**1,957,603**	**1,603,242**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2015 itibarıyla 350,227 TL (31 Aralık 2014: 328,246 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 85,253 TL (31 Aralık 2014: 76,820 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**328,246**	**276,371**
Cari Hizmet Maliyeti	31,541	23,764
Geçmiş Hizmet Maliyeti	-	113
Faiz Maliyeti	25,920	24,281
Ödenen Tazminatlar	(30,875)	(35,375)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma DolayısıylaOluşan Kayıp/(Kazanç)	214	482
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(4,819)	38,610
Dönem Sonu Değeri	**350,227**	**328,246**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	17,160	12,048

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 17,160 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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 40,930 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	182,585	105,005
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	40,930	63,030
Çekler için ayrılan karşılıklar	47,020	37,207
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	4,755	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,100	10,177
Diğer karşılıklar	6,885	722
Toplam	**291,275**	**230,814**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 403,602 TL (31 Aralık 2014: 600,797 TL) olup, 171,734 TL (31 Aralık 2014: 352,624 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 231,868 TL'dir (31 Aralık 2014: 248,173 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	231,868	248,173
Menkul Sermaye İradı Vergisi	151,721	123,184
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,451	2,146
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	76,418	58,972
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,754	3,139
Diğer	22,168	19,879
Toplam	**488,380**	**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	685	608
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,370	1,216
Diğer	-	-
Toplam	**2,055**	**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.

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2015 tarihi itbarıyla toplam bilanço değeri 4,169,474 TL' dir. (31 Aralık 2014: 2,138,030 TL)

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.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	571,129	191,529	611,250	118,404
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(264,492)	239,608	172,430	256,490
Kur Farkları	92,639	-	58,395	-
Toplam	**399,276**	**431,137**	**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	7,399,361	7,641,987
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8,482,816	8,053,342
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,805,569	1,638,976
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	3,843,373	2,686,862
Diğer	1,231,793	272,131
Toplam	**22,762,912**	**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 97,721 TL (31 Aralık 2014: 129,638 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 40,930 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	9,289,202	7,737,748
Avans teminat mektupları	3,438,136	2,603,790
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,030,530	913,389
Geçici teminat mektupları	935,981	1,107,255
Diğer teminat mektupları	12,096,954	9,090,289
Toplam	**26,790,803**	**21,452,471**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	2,899,661	2,905,607
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*1,176,515*	*1,846,045*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1,723,146*	*1,059,562*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	30,168,700	25,728,316
Toplam	**33,068,361**	**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	**87,249**	**0.40**	**132,021**	**1.20**	**86,506**	**0.52**	**266,929**	**2.27**
Çiftçilik ve Hayvancılık	82,686	0.37	132,021	1.20	77,673	0.46	257,069	2.19
Ormancılık	3,528	0.02	-	-	7,898	0.05	7,540	0.06
Balıkçılık	1,035	0.01	-	-	935	0.01	2,320	0.02
Sanayi	**9,811,692**	**44.43**	**5,696,876**	**51.86**	**7,150,408**	**42.40**	**5,753,926**	**48.88**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,252,878	5.67	106,628	0.97	168,108	1.00	29,069	0.25
İmalat Sanayi	5,526,001	25.03	5,309,883	48.34	4,563,948	27.06	5,319,615	45.19
Elektrik, Gaz, Su	3,032,813	13.73	280,365	2.55	2,418,352	14.34	405,242	3.44
İnşaat	**3,374,531**	**15.28**	**2,224,897**	**20.25**	**2,996,610**	**17.77**	**2,520,479**	**21.41**
Hizmetler	**8,030,112**	**36.36**	**2,516,870**	**22.92**	**6,226,616**	**36.92**	**2,756,081**	**23.42**
Toptan ve Perakende Ticaret	3,444,760	15.60	1,584,498	14.42	2,580,882	15.30	1,597,411	13.57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	110,961	0.50	1,218	0.01	125,417	0.74	5,691	0.05
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,172,317	5.31	736,976	6.71	963,436	5.71	1,058,514	8.99
Mali Kuruluşlar	2,090,603	9.47	32,774	0.30	1,515,987	8.99	7,094	0.06
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	325,256	1.47	33,663	0.31	254,056	1.51	24,192	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	610,338	2.76	110,414	1.01	591,814	3.51	44,562	0.38
Eğitim Hizmetleri	23,752	0.11	4,018	0.04	24,595	0.15	3,903	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	252,125	1.14	13,309	0.12	170,429	1.01	14,714	0.13
Diğer	**780,253**	**3.53**	**413,860**	**3.77**	**403,045**	**2.39**	**473,323**	**4.02**
Toplam	**22,083,837**	**100.00**	**10,984,524**	**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	21,714,478	4,787,077	173,386	20,949
Aval ve Kabul Kredileri	86,762	1,388,757	-	-
Akreditifler	16,306	4,761,086	-	11,317
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	10,522	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**21,817,546**	**10,947,442**	**173,386**	**32,266**

	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. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**27,656,170**	**21,948,443**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	468,760	555,204
Swap Para Alım Satım İşlemleri	26,673,880	20,336,691
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	513,530	1,056,548
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**13,313,758**	**7,478,238**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	13,313,758	7,478,238
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**8,954,555**	**6,780,167**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**49,924,483**	**36,206,848**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**49,924,483**	**36,206,848**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2015					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	9,964,069	3,399,460	150,372	-	-	13,513,901
Satım	4,319,332	3,414,782	150,222	-	-	7,884,336
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	21,330	60,137	107,684	45,556	-	234,707
Satım	21,304	60,054	107,359	45,336	-	234,053
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	186,709	2,732,075	-	2,918,784
Satım	-	-	120,583	2,236,276	-	2,356,859
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	218,250	2,763,121	3,675,508	6,656,879
Satım	-	-	218,250	2,763,121	3,675,508	6,656,879
Para opsiyonu alım satım işlemleri:						
Alım	229,308	13,086	8,586	-	-	250,980
Satım	239,124	13,526	9,900	-	-	262,550
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	625,650	-	1,247,145	1,872,795
Satım	5,597,158	-	611,602	-	873,000	7,081,760
Toplam Alım	**10,214,707**	**3,472,683**	**1,297,251**	**5,540,752**	**4,922,653**	**25,448,046**
Toplam Satım	**10,176,918**	**3,488,362**	**1,217,916**	**5,044,733**	**4,548,508**	**24,476,437**
Toplam	**20,391,625**	**6,961,045**	**2,515,167**	**10,585,485**	**9,471,161**	**49,924,483**

	31 Aralık 2014					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	8,688,057	2,181,378	176,107	296,894	-	**11,342,436**
Satım	3,998,297	2,172,677	176,023	296,614	-	**6,643,611**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	99,142	68,619	71,286	38,774	-	**277,821**
Satım	99,070	68,502	71,136	38,675	-	**277,383**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	63,456	58,000	-	1,172,493	-	**1,293,949**
Satım	46,667	37,825	-	972,203	-	**1,056,695**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	1,202,149	2,536,970	**3,739,119**
Satım	-	-	-	1,202,149	2,536,970	**3,739,119**
Para opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	242,712	90,791	194,771	-	-	**528,274**
Satım	242,710	90,790	194,774	-	-	**528,274**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	158,020	-	-	-	994,287	**1,152,307**
Satım	4,931,860	-	-	-	696,000	**5,627,860**
Toplam Alım	**9,251,387**	**2,398,788**	**442,164**	**2,710,310**	**3,531,257**	**18,333,906**
Toplam Satım	**9,318,604**	**2,369,794**	**441,933**	**2,509,641**	**3,232,970**	**17,872,942**
Toplam	**18,569,991**	**4,768,582**	**884,097**	**5,219,951**	**6,764,227**	**36,206,848**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

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	3,425,129	131,968	2,770,463	143,765
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6,371,936	1,461,460	5,275,775	959,257
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	139,185	-	177,155	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**9,936,250**	**1,593,428**	**8,223,393**	**1,103,022**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,321	622	2,016	1,197
Yurt Dışı Bankalardan	47	8,632	-	3,793
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,368**	**9,254**	**2,016**	**4,990**

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	1,158,632	235,068	1,274,527	200,485
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	655,344	500	559,880	381
Toplam	**1,813,976**	**235,568**	**1,834,407**	**200,866**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8,340	5,315

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	**25,887**	**206,469**	**20,495**	**127,991**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	7,526	3,084	7,587	2,740
Yurt Dışı Bankalara	18,361	203,385	12,908	125,251
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**28,480**	**-**	**18,990**
Toplam	**25,887**	**234,949**	**20,495**	**146,981**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	74,166	60,649

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 596,952 TL tutarındadır (31 Aralık 2014: 450,732 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	273,869	323,083	218,502	232,230

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	-	76,403	51,103	46,028	-	-	-	173,534
Tasarruf Mevduatı	-	41,192	2,043,895	111,066	26,299	10,482	-	2,232,934
Resmi Mevduat	13,522	261,548	637,109	60,262	251,165	15,948	-	1,239,554
Ticari Mevduat	118	408,690	1,096,447	46,670	14,516	423	-	1,566,864
Diğer Mevduat	1	80,376	305,671	27,244	7,628	1,488	-	422,408
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,641**	**868,209**	**4,134,225**	**291,270**	**299,608**	**28,341**	**-**	**5,635,294**
Yabancı Para:								
DTH	17,486	37,718	300,390	33,219	18,235	73,191	-	480,239
Bankalar Mevduatı	96	93	2,503	308	12,111	366	-	15,477
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17,582**	**37,811**	**302,893**	**33,527**	**30,346**	**73,557**	**-**	**495,716**
Genel Toplam	**31,223**	**906,020**	**4,437,118**	**324,797**	**329,954**	**101,898**	**-**	**6,131,010**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	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	-	144,829	-	-	-	-	-	144,829
Tasarruf Mevduatı	1,486	23,258	1,597,668	133,101	26,634	12,984	-	1,795,131
Resmi Mevduat	5,891	174,376	427,267	64,521	137,018	15,261	-	824,334
Ticari Mevduat	368	268,842	1,043,122	88,622	15,599	3,915	-	1,420,468
Diğer Mevduat	1	45,643	278,655	43,453	33,667	1,661	-	403,080
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,746**	**656,948**	**3,346,712**	**329,697**	**212,918**	**33,821**	**-**	**4,587,842**
Yabancı Para:								
DTH	25,085	21,485	246,591	41,418	26,580	78,897	-	440,056
Bankalar Mevduatı	-	16,735	-	-	-	-	-	16,735
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25,085**	**38,220**	**246,591**	**41,418**	**26,580**	**78,897**	**-**	**456,791**
Genel Toplam	**32,831**	**695,168**	**3,593,303**	**371,115**	**239,498**	**112,718**	**-**	**5,044,633**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	89	1,811
Diğer	62,130	64,477
Toplam	**62,219**	**66,288**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**3,696,157**	**3,833,913**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	70,988	222,753
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,588,784	1,387,775
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,036,385	2,223,385
Zarar	**(3,596,683)**	**(3,610,794)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(24,861)	(47,993)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,601,960)	(1,439,022)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,969,862)	(2,123,779)
Net Ticari Kâr/Zarar	**99,474**	**223,119**

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 15,809 TL'dir (31 Aralık 2014: 20,237 TL net zarar).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	760,611	705,404
Haberleşme gelirleri	50,723	85,302
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	108,405	381,987
Kiralama gelirleri	1,308	1,270
Diğer faaliyet gelirleri	127,231	171,571
Toplam	**1,048,278**	**1,345,534**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,030,298	1,145,465
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*335,522*	*135,732*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*448,415*	*774,152*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*246,361*	*235,581*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	354,951	413,501
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,443	10,402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*3,443*	*10,402*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	24,337	25,278
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*24,337*	*25,278*
Diğer (*)	124,031	77,221
Toplam	**1,537,060**	**1,671,867**

(*) 124,031 TL (31 Aralık 2014: 77,221 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 41,616 TL (31 Aralık 2014: 38,176 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 82,415 TL (31 Aralık 2014: 39,045 TL) tutarında ayrılan serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,380,439	1,232,995
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26,800	13,266
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6,475	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,911	111,904
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,536	13,096
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	4,998	2,115
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	15,291	12,743
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,363,500	1,201,522
Faaliyet Kiralama Giderleri	*206,955*	*184,266*
Bakım ve Onarım Giderleri	*37,476*	*29,989*
Reklam ve İlan Giderleri	*74,575*	*70,079*
Diğer Giderler	*1,044,494*	*917,188*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,153	4,947
Diğer (*)	669,080	517,622
Toplam	**3,610,183**	**3,110,210**

(*) 669,080 TL (31 Aralık 2014: 517,622 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 144,017 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2014: 129,797 TL), 114,138 TL (31 Aralık 2014: 105,366 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 115,916 TL (31 Aralık 2014: 93,190 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri ve 295,009 TL (31 Aralık 2014: 189,269 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

11. 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 404,310 TL (31 Aralık 2014: 601,519 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

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)	(59,941)	70,051
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(75,933)	71,065
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(135,874)**	**141,116**

12. 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 13,630,050 TL faiz gelirleri 8,143,569 TL faiz giderleri, 921,084 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2014: 11,373,587 TL faiz gelirleri 6,722,109 TL faiz giderleri, 709,334 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.

13. 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	428,920	(200,664)
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(611,594)	576,843
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	122,319	(115,369)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	44,339	210,138
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(8,868)	(42,028)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**(24,884)**	**428,920**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	788,049	881,990
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	72,012	(99,710)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(4,764)	5,769
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	-	-
Dönem sonundaki değerleme farkları	**855,297**	**788,049**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

30 Mart 2015 tarihinde yapılan Ortaklar 61. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,612,157 TL tutarındaki dağıtılabilir 2014 net dönem karının 161,215 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,114,820 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 236,122 TL'sinin özel fonlar, 100,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (2,390,471) TL (31 Aralık 2014: (1,689,362) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (2,301,550) TL (31 Aralık 2014: 1,957,284 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki nakit çıkışlarıdır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (48,222) TL (31 Aralık 2014: (45,874) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından gelmektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31.12.2015 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 12,178 TL dir. (31.12.2014: 6,249 TL)

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde Banka iştiraklerinden kaynaklı nakit akışı bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Nakit	**1,370,759**	**1,149,351**
Kasa	1,008,203	860,452
Efektif Deposu	362,556	288,899
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6,811,710**	**4,528,633**
TCMB	20,440,692	17,793,235
Bankalar	2,570,620	2,639,137
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	73,528	25,495
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(6,000)	(8,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(16,266,642)	(15,921,172)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(488)	(62)
Toplam	**8,182,469**	**5,677,984**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Nakit	**1,434,849**	**1,370,759**
Kasa	1,157,743	1,008,203
Efektif Deposu	277,106	362,556
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6,765,575**	**6,811,710**
TCMB	19,834,346	20,440,692
Bankalar	5,234,266	2,570,620
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	215,594	73,528
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(6,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(18,518,412)	(16,266,642)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(219)	(488)
Toplam	**8,200,424**	**8,182,469**

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 18,441,256 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2014: 16,157,726 TL).

Banka'nın toplam 77,156 TL (31 Aralık 2014: 110,171 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. 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	145,876	955,222	-	28,550	822	15,858
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,340	962	-	29	94	17

	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	5,315	1,217	-	21	774	68

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	965,832	898,566	740,156	713,966	104,508	115,831
Mevduat Faiz Gideri	74,166	60,649	45,805	60,168	1,005	2,340

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

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 %0.12 (31 Aralık 2014: %0.08) ve % 3.02'dir (31 Aralık 2014: %2.60).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	146,698	0.12
Gayri nakdi kredi	999,630	3.02
Mevduat	1,810,496	1.65
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	-	-

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	917	15,367			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	1	23	ABD	5,649,716	48,015
	1	16	Irak	152,461	20,370
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn	12,599,251	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2015 yılı içerisinde yurt içinde 27 (2014 yılı: yurtiçi 34) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda kapatılan şube bulunmamaktadır (2014 yılı: Bulunmamaktadır).

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

Şubat 2016 (*)	**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-

Ekim 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

Bankamızca, vade başı 29.01.2016 olmak üzere vade sonu 29.04.2016 olan 400,000,000 TL nominal değerli 91 gün vadeli, vade sonu 22.07.2016 olan 200,000,000 TL nominal değerli 175 gün vadeli, vade sonu 26.08.2016 olan 100,000,000 TL nominal değerli 210 gün vadeli, toplam 700,000,000 TL nominal Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzı 25-26-27 Ocak 2016 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

Sonuç olarak 484,757,595 TL (Tam TL) nominal değerli, 91 gün vadeli, vade sonu 29 Nisan 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ISIN Kodu TRQVKFB41645, yıllık bileşik faizi %11.0432, basit faizi %10.6129 ve ihraç fiyatı 97,422 TL'dir. 85,506,425 TL (Tam TL) nominal değerli, 175 gün vadeli, vade sonu 22 Temmuz 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ISIN Kodu TRQVKFB71626, yıllık bileşik faizi %11.1828, basit faizi %10.8746 ve ihraç fiyatı 95,045 TL'dir. 122,715,820 TL (Tam TL) nominal değerli, 210 gün vadeli, vade sonu 26 Ağustos 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ise ISIN Kodu TRQVKFB81617, yıllık bileşik faizi %11.5485, basit faizi %11.2798 ve ihraç fiyatı 93,906 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……