TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2016

VakıfBank

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59, Kağıthane / İstanbul

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.com.tr

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

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

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

9 Kasım 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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler	6
II.	Bilanço - Pasif kalemler	7
III.	Nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Özkaynak değişim tablosu	11-12
VII.	Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-16
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16-17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22-24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28-33
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34-36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37-38
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39-40
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41-45
VI	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Faaliyet bölümleri	46-48
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	49

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50-65
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66-72
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73-75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75-79
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar	80-81

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	82
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	82
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	83

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporu	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	85-95

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 DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250,000,000,000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 30 Eylül 2016 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)	2,823,304	2,823	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,626	1,533	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,359,436	630,360	25.22
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	38 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	33 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	39 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	18 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	28 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	39 yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	41 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	4 yıl
Denetim Komitesi				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	33 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	39 yıl
Denetçi				
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	19 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetçi	29 Mart 2016	Lisansüstü	15 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, Bt Operasyon Destek, BT Talep Yönetimi, BT İş Geliştirme, BT Kontrat ve Kaynak Yönetimi, Kurumsal Mimari Yönetim, Proje Yönetimi, Bilgi Güvenlik, BT Süreç ve Uyum	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
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, Kurumsal Şubeler	23 Ekim 2013	Lisans	20 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları	28 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	26 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı	7 Eylül 2016	Lisans	19 yıl

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 (Devamı)

Banka'nın 29 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen 62. Olağan Genel Kurul toplantısına istinaden Yönetim Kurulu üyesi Şeref AKSAÇ ve Denetim Kurulu üyesi Mehmet HALTAŞ'ın görevleri sona ermiştir. Yine aynı toplantıda alınan karar gereğince Dilek YÜKSEL Yönetim Kurulu üyesi ve Mehmet Emin BAYSA Denetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Banka'nın 25 Ağustos 2016 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile Banka'nın Nakit Yönetimi Başkanlığı Başkanı olarak görev yapmakta olan Yakup ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Banka'nın 8 Eylül 2016 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısına istinaden Genel Müdür Yardımcısı Ali Engin EROĞLU'nun görevi sona ermiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail ALPTEKİN'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.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 923 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 926 şubesi (31 Aralık 2015: yurt içinde 917, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 15,508 kişidir (31 Aralık 2015: 15,410 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**2,960,987**	**18,675,187**	**21,636,174**	**2,133,980**	**19,350,809**	**21,484,789**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**682,750**	**179,540**	**862,290**	**739,339**	**146,128**	**885,467**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		682,750	179,540	862,290	739,339	146,128	885,467
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	682,750	179,540	862,290	739,339	146,128	885,467
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
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**	**5**	**4,529,919**	**4,529,924**	**370,201**	**4,864,065**	**5,234,266**
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**	**12,658,473**	**4,580,285**	**17,238,758**	**12,100,346**	**4,673,623**	**16,773,969**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	23,307	23,322	15	79,238	79,253
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,658,458	4,556,978	17,215,436	12,100,331	4,594,385	16,694,716
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**97,786,053**	**40,183,694**	**137,969,747**	**88,430,947**	**35,349,706**	**123,780,653**
6.1	Krediler ve Alacaklar		96,752,313	40,183,694	136,936,007	87,624,772	35,349,706	122,974,478
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	44,997	184,953	229,950	86,394	60,304	146,698
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		96,707,316	39,998,741	136,706,057	87,538,378	35,289,402	122,827,780
6.2	Takipteki Krediler		5,791,443	-	5,791,443	4,850,213	-	4,850,213
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,757,703	-	4,757,703	4,044,038	-	4,044,038
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**7,982,632**	**104,842**	**8,087,474**	**7,546,748**	**130,981**	**7,677,729**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,982,632	-	7,982,632	7,546,748	-	7,546,748
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	104,842	104,842	-	130,981	130,981
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**285,224**	**-**	**285,224**	**270,290**	**-**	**270,290**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		285,224	-	285,224	270,290	-	270,290
9.2.1	Mali İştirakler		273,824	-	273,824	258,890	-	258,890
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,270,266**	**393,757**	**1,664,023**	**1,170,175**	**434,144**	**1,604,319**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,001,370	393,757	1,395,127	916,026	434,144	1,350,170
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		268,896	-	268,896	254,149	-	254,149
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,408,116**	**6,421**	**1,414,537**	**1,378,858**	**4,292**	**1,383,150**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**192,775**	**-**	**192,775**	**171,277**	**-**	**171,277**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		192,775	-	192,775	171,277	-	171,277
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**64,664**	**-**	**64,664**	**15,421**	**-**	**15,421**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	64,664	-	64,664	15,421	-	15,421
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,122,835**	**-**	**1,122,835**	**994,964**	**-**	**994,964**
18.1	Satış Amaçlı		1,122,835	-	1,122,835	994,964	-	994,964
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**1,725,934**	**817,460**	**2,543,394**	**1,638,950**	**1,031,880**	**2,670,830**
	AKTİF TOPLAMI		**128,140,714**	**69,471,105**	**197,611,819**	**116,961,496**	**65,985,628**	**182,947,124**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**87,368,850**	**32,617,497**	**119,986,347**	**76,470,518**	**33,452,016**	**109,922,534**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	2,243,394	273,053	2,516,447	1,625,019	185,477	1,810,496
1.2	Diğer		85,125,456	32,344,444	117,469,900	74,845,499	33,266,539	108,112,038
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**188,677**	**251,349**	**440,026**	**139,504**	**150,085**	**289,589**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**514,051**	**17,345,535**	**17,859,586**	**332,783**	**18,223,214**	**18,555,997**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**12,048,794**	**1,886,405**	**13,935,199**	**9,340,604**	**3,403,437**	**12,744,041**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1,600,367	-	1,600,367	1,150,343	-	1,150,343
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10,448,427	1,886,405	12,334,832	8,190,261	3,403,437	11,593,698
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**3,223,089**	**8,788,291**	**12,011,380**	**3,128,044**	**7,419,715**	**10,547,759**
5.1	Bonolar		3,223,089	-	3,223,089	3,128,044	-	3,128,044
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	8,788,291	8,788,291	-	7,419,715	7,419,715
VI.	**FONLAR**		**3,638**	**-**	**3,638**	**4,228**	**-**	**4,228**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,638	-	3,638	4,228	-	4,228
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**4,007,774**	**409,751**	**4,417,525**	**3,539,365**	**620,852**	**4,160,217**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**891,657**	**1,371,207**	**2,262,864**	**601,292**	**1,770,238**	**2,371,530**
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**	**3,135,975**	**19,267**	**3,155,242**	**2,906,753**	**17,019**	**2,923,772**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	2,131,149	11,649	2,142,798	1,944,150	13,453	1,957,603
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		679,425	-	679,425	674,894	-	674,894
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	325,401	7,618	333,019	287,709	3,566	291,275
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**453,326**	**1,573**	**454,899**	**488,757**	**1,678**	**490,435**
13.1	Cari Vergi Borcu		453,326	1,573	454,899	488,757	1,678	490,435
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**	**-**	**4,302,271**	**4,302,271**	**-**	**4,169,474**	**4,169,474**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**18,455,030**	**327,812**	**18,782,842**	**16,336,411**	**431,137**	**16,767,548**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,271,608	327,812	2,599,420	1,972,304	431,137	2,403,441
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	697,155	327,812	1,024,967	399,276	431,137	830,413
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		831,574	-	831,574	830,149	-	830,149
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)	(50,261)	-	(50,261)
16.3	Kâr Yedekleri		11,762,447	-	11,762,447	9,933,998	-	9,933,998
16.3.1	Yasal Yedekler		1,367,022	-	1,367,022	1,174,010	-	1,174,010
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		9,964,966	-	9,964,966	8,329,529	-	8,329,529
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		430,459	-	430,459	430,459	-	430,459
16.4	Kâr veya Zarar		1,920,975	-	1,920,975	1,930,109	-	1,930,109
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,920,975	-	1,920,975	1,930,109	-	1,930,109
	PASİF TOPLAMI		**130,290,861**	**67,320,958**	**197,611,819**	**113,288,259**	**69,658,865**	**182,947,124**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**68,346,256**	**65,012,843**	**133,359,099**	**54,047,046**	**63,505,765**	**117,552,811**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**24,808,408**	**10,647,479**	**35,455,887**	**22,083,837**	**10,984,524**	**33,068,361**
1.1	Teminat Mektupları		24,745,803	4,846,321	29,592,124	21,980,769	4,810,034	26,790,803
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,818,872	2,214,718	5,033,590	2,542,809	2,199,589	4,742,398
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,047,135	-	1,047,135	1,030,530	-	1,030,530
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		20,879,796	2,631,603	23,511,399	18,407,430	2,610,445	21,017,875
1.2	Banka Kabulleri		49,966	822,345	872,311	86,762	1,389,251	1,476,013
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	323,642	323,642	1,590	189,471	191,061
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		49,966	498,703	548,669	85,172	1,199,780	1,284,952
1.3	Akreditifler		12,639	4,959,773	4,972,412	16,306	4,772,403	4,788,709
1.3.1	Belgeli Akreditifler		12,639	4,959,773	4,972,412	16,306	4,772,403	4,788,709
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,382	2,382	-	2,314	2,314
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		-	12,434	12,434	-	10,522	10,522
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	4,224	4,224	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**24,106,303**	**10,581,250**	**34,687,553**	**21,439,019**	**13,120,948**	**34,559,967**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		21,344,621	889,551	22,234,172	19,031,959	3,730,953	22,762,912
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	624,671	889,551	1,514,222	112,420	3,730,953	3,843,373
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	9,022,432	-	9,022,432	8,482,816	-	8,482,816
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,971,457	-	1,971,457	1,805,569	-	1,805,569
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	8,237,590	-	8,237,590	7,399,361	-	7,399,361
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		362,097	-	362,097	196,037	-	196,037
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,126,374	-	1,126,374	1,035,756	-	1,035,756
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2,761,682	9,691,699	12,453,381	2,407,060	9,389,995	11,797,055
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,761,682	9,691,699	12,453,381	2,407,060	9,389,995	11,797,055
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**19,431,545**	**43,784,114**	**63,215,659**	**10,524,190**	**39,400,293**	**49,924,483**
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		19,431,545	43,784,114	63,215,659	10,524,190	39,400,293	49,924,483
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		463,926	439,419	903,345	211,514	257,246	468,760
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		232,339	219,768	452,107	106,014	128,693	234,707
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		231,587	219,651	451,238	105,500	128,553	234,053
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17,334,301	34,961,252	52,295,553	9,442,940	30,544,698	39,987,638
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		11,176,109	10,141,821	21,317,930	4,382,013	12,050,672	16,432,685
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,958,192	11,293,839	16,252,031	4,160,927	6,080,268	10,241,195
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		600,000	6,762,796	7,362,796	450,000	6,206,879	6,656,879
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		600,000	6,762,796	7,362,796	450,000	6,206,879	6,656,879
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		554,056	586,672	1,140,728	258,134	255,396	513,530
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		249,738	313,894	563,632	65,004	185,976	250,980
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		304,318	272,778	577,096	193,130	69,420	262,550
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		1,079,262	7,796,771	8,876,033	611,602	8,342,953	8,954,555
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,024,566,464**	**484,431,620**	**1,508,998,084**	**899,689,613**	**421,931,972**	**1,321,621,585**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**81,259,337**	**3,400,048**	**84,659,385**	**74,007,877**	**3,193,339**	**77,201,216**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	28,306	28,306
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		70,415,453	126,817	70,542,270	63,189,794	118,086	63,307,880
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8,794,631	2,242,377	11,037,008	8,967,543	2,282,378	11,249,921
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		963,088	336,307	1,299,395	1,065,285	310,417	1,375,702
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	120	2,272	2,152	116	2,268
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	47,070	47,379	309	48,883	49,192
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,083,704	647,357	1,731,061	782,794	405,153	1,187,947
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**268,626,613**	**88,434,478**	**357,061,091**	**235,391,497**	**82,272,386**	**317,663,883**
5.1	Menkul Kıymetler		469,868	13,875	483,743	435,193	14,171	449,364
5.2	Teminat Senetleri		770,024	502,440	1,272,464	792,339	429,076	1,221,415
5.3	Emtia		31,126,570	689,440	31,816,010	28,164,121	681,732	28,845,853
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		221,035,543	73,236,788	294,272,331	191,738,765	67,309,165	259,047,930
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		14,701,479	13,839,628	28,541,107	13,657,901	13,683,601	27,341,502
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		523,129	152,307	675,436	603,178	154,641	757,819
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**674,680,514**	**392,597,094**	**1,067,277,608**	**590,290,239**	**336,466,247**	**926,756,486**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,092,912,720**	**549,444,463**	**1,642,357,183**	**953,736,659**	**485,437,737**	**1,439,174,396**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2015- 30 Eylül 2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**12,111,223**	**9,875,205**	**4,274,110**	**3,426,558**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	10,323,261	8,408,428	3,650,790	3,024,583
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		81,523	20,223	26,581	12,079
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	17,672	7,080	5,098	2,756
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,685,678	1,438,210	590,206	387,017
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		1,144,453	999,084	391,398	285,600
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		541,225	439,126	198,808	101,417
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3,089	1,264	1,435	123
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**7,093,240**	**5,935,618**	**2,354,319**	**2,159,747**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	5,391,531	4,411,455	1,767,730	1,587,716
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	249,362	195,486	90,085	68,985
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		744,811	683,543	260,322	266,326
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	478,745	439,899	165,739	161,305
2.5	Diğer Faiz Giderleri		228,791	205,235	70,443	75,415
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**5,017,983**	**3,939,587**	**1,919,791**	**1,266,811**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**702,715**	**673,575**	**246,955**	**224,150**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,099,862	1,031,571	376,727	349,975
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		166,252	131,023	56,859	42,989
4.1.2	Diğer		933,610	900,548	319,868	306,986
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		397,147	357,996	129,772	125,825
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		28	89	9	22
4.2.2	Diğer		397,119	357,907	129,763	125,803
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**91,722**	**62,130**	**9,000**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**218,525**	**95,568**	**145,706**	**2,382**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	48,179	58,330	7,697	2,337
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	85,858	8,349	110,974	1,807
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	84,488	28,889	27,035	(1,762)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**802,232**	**753,507**	**224,560**	**209,637**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6,833,177**	**5,524,367**	**2,546,012**	**1,702,980**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**1,537,036**	**1,191,393**	**547,007**	**201,322**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**2,872,845**	**2,679,324**	**966,519**	**918,707**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2,423,296**	**1,653,650**	**1,032,486**	**582,951**
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)**	**V-IV-7**	**2,423,296**	**1,653,650**	**1,032,486**	**582,951**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-8**	**(502,321)**	**(380,171)**	**(215,098)**	**(130,409)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(593,583)	(179,258)	(170,112)	(57,438)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		91,262	(200,913)	(44,986)	(72,971)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-9**	**1,920,975**	**1,273,479**	**817,388**	**452,542**
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-9**	**1,920,975**	**1,273,479**	**817,388**	**452,542**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.7684	0.5094	0.3270	0.1810

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2015- 30 Eylül 2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**227,300**	**(880,962)**	**(158,495)**	**(399,602)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**(247)**	**577,314**	**-**	**577,314**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	-	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	-	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	-	-	-
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	-	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	-	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**9,285**	**95,903**	**63,666**	**153,910**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(42,019)**	**139,546**	**32,339**	**41,669**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**194,319**	**(68,199)**	**(62,490)**	**373,291**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,920,975**	**1,273,479**	**817,388**	**452,542**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	32,937	50,337	1,879	97
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	1,888,038	1,223,142	815,509	452,445
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**2,115,294**	**1,205,280**	**754,898**	**825,833**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2015																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,012,796**	**-**	**7,214,708**	**235,227**	**-**	**1,753,273**	**1,216,969**	**45,637**	**69,222**	**-**	**-**	**14,771,750**	**-**	**14,771,750**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**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										-									
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(616,647)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(616,647)**	**-**	**(616,647)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**548,448**	**-**	**-**	**-**	**548,448**	**-**	**548,448**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,273,479**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,273,479**	**-**	**1,273,479**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**161,214**	**-**	**1,114,821**	**141,116**	**-**	**(1,753,273)**	**-**	**236,122**	**-**	**-**	**-**	**(100,000)**	**-**	**(100,000)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	161,214	-	1,114,821	141,116	-	(1,653,273)	-	236,122	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,174,010**	**-**	**8,329,529**	**376,343**	**1,273,479**	**-**	**600,322**	**830,207**	**69,222**	**-**	**-**	**15,877,030**	**-**	**15,877,030**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı 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 30 Eylül 2016																			
I.	**Dönem Başı 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**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**194,554**	-	-	-	-	**194,554**	-	**194,554**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(235)**	-	-	-	**(235)**	-	**(235)**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,920,975**	-	-	-	-	-	-	**1,920,975**	-	**1,920,975**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**193,012**	-	**1,635,437**	-	-	**(1,930,109)**	-	**1,660**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,012	-	1,635,437	-	-	(1,830,109)	-	1,660	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,367,022**	**-**	**9,964,966**	**380,198**	**1,920,975**	**-**	**1,024,967**	**831,574**	**69,222**	**-**	**-**	**18,782,842**	**-**	**18,782,842**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,026,584**	**1,441,826**
1.1.1	Alınan Faizler		11,545,982	8,932,944
1.1.2	Ödenen Faizler		(6,929,095)	(5,672,581)
1.1.3	Alınan Temettüler		14,819	36,072
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,099,862	1,031,571
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		99,968	67,849
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		800,754	619,699
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,281,851)	(1,166,846)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(739,025)	(463,037)
1.1.9	Diğer		(1,584,830)	(1,943,845)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(4,050,160)**	**(2,160,755)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	(1,491)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		825,549	(5,928,935)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(15,568,196)	(20,527,126)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		171,434	(153,065)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		532,177	1,899,166
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9,368,369	18,819,198
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(727,782)	4,333,832
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,348,289	(602,334)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,023,576)**	**(718,929)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(178,074)**	**(1,511,464)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(128,863)	(420,553)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		281,221	454,472
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,100,011)	(3,810,566)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,987,006	2,680,840
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,734,464)	(955,213)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,554,938	576,755
2.9	Diğer		(37,901)	(37,199)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,433,553**	**3,815,218**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,647,001	9,393,901
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,113,448)	(5,478,683)
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**		**40,860**	**6,719**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**		**272,763**	**1,591,544**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8,200,424**	**8,182,469**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8,473,187**	**9,774,013**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere 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.

1 Ocak 2016'dan itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2011 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 67.5 milyon Avro tutarındaki payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda cari dönemde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 11,041 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Banka 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.

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 adlandırılımaktadır.

- ***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.

- ***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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 4,297 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

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 Vakfi"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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 31 Aralık 2015 tarihine ilişkin 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 veya 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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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 VII 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.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.7684 tam TL'dir (30 Eylül 2015: 0.5094 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması " Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik", "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %14.42 (31 Aralık 2015: %14.52)'dir."

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	11,762,447	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,868,776	
Kâr	**1,920,975**	
Net Dönem Kârı	1,920,975	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**18,845,338**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	62,496	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	101,247	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	115,665	192,775
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarınını net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**279,408**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**18,565,930**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	77,110	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**18,488,820**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,470,101	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,801,012	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,271,113**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**4,271,113**	
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**22,759,933**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
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(-)	129,177	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	599	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	22,630,157	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	156,907,910	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.83	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.42	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.33	-
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,142,798	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,801,012	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	10,807,979
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	99,515
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	879,185
Özkaynak	21,398,645
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	14.52
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	11.19
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	11.26

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	723,918
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	9,933,998
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,925,054
Kâr	1,930,109
Net Dönem Kârı	1,930,109
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**17,082,301**
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
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	68,511
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 Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**487,157**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**16,595,144**
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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**102,766**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	102,766
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**
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
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1,688,747
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,045,078**
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**
SERMAYE	**21,537,456**
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
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
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**21,398,645**
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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Aracın 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.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,470
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,193
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 - Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Aracın 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
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.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2016
Bilanço özkaynaklar değeri	18,782,842
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(101,247)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(115,665)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,801,012
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar	2,470,101
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(206,886)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**22,630,157**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

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

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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	2.9950	3.3604
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9200	3.2780
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9200	3.2733
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9100	3.2717
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9300	3.2901
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8900	3.2368
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9018	3.2576

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,251,258	11,408,664	5,015,265	18,675,187
Bankalar	2,117,647	2,208,926	203,346	4,529,919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV (1)	-	175,003	-	175,003
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	830,266	3,750,019	-	4,580,285
Krediler ve Alacaklar (2)	15,850,641	28,193,524	84,211	44,128,376
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	393,757	-	-	393,757
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	104,842	-	104,842
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	6,421	-	6,421
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	159,009	596,715	20	755,744
Toplam Varlıklar	**21,602,578**	**46,444,114**	**5,302,842**	**73,349,534**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	666,334	2,395,873	82,652	3,144,859
Döviz Tevdiat Hesabı	11,161,145	17,553,989	757,504	29,472,638
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,886,405	-	1,886,405
Alınan Krediler	7,484,975	9,860,560	-	17,345,535
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,615,914	5,172,377	-	8,788,291
Muhtelif Borçlar	383,538	25,760	453	409,751
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (1) (4)	65,666	5,742,098	562	5,808,326
Toplam Yükümlülükler	**23,377,572**	**42,637,062**	**841,171**	**66,855,805**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,774,994)**	**3,807,052**	**4,461,671**	**6,493,729**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,122,803**	**(2,488,096)**	**(4,457,762)**	**(4,823,055)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	4,147,487	15,688,618	89,200	19,925,305
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	2,024,684	18,176,714	4,546,962	24,748,360
Gayri Nakdi Krediler (5)	3,479,221	6,907,621	260,637	10,647,479
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	16,729,564	48,320,696	4,455,279	69,505,539
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

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 4,537 TL (31 Aralık 2015: (51,275) TL) ve 10,022 TL (31 Aralık 2015: (12,881) TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,944,682 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 3,530,360 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 61,716 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 61,724 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 127,319 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 106,455 TL) kazanılmamış gelirler ve 327,812 TL (31 Aralık 2015: 431,137 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

(6) 319,928 TL (31 Aralık 2015: 1,835,888 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 569,623 TL (31 Aralık 2015: 1,895,065 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	131,254	131,254	93,939	93,939
Avro	(4,595)	(4,595)	(16,295)	(16,295)
Diğer para birimleri	391	391	1,943	1,943
Toplam, net(**)	**127,050**	**127,050**	**79,587**	**79,587**

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(131,254)	(131,254)	(92,543)	(92,543)
Avro	4,595	4,595	16,295	16,295
Diğer para birimleri	(391)	(391)	(1,817)	(1,817)
Toplam, net(**)	**(127,050)**	**(127,050)**	**(78,065)**	**(78,065)**

(*) 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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	12,550,455	-	-	-	-	9,085,719	21,636,174
Bankalar	2,937,322	251,983	-	-	-	1,340,619	4,529,924
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	258,797	368,072	4,006	82,600	148,815	-	862,290
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,175,646	1,848,699	5,729,945	4,932,891	2,528,255	23,322	17,238,758
Krediler ve Alacaklar	44,949,674	22,922,288	37,993,625	20,425,547	10,644,873	1,033,740	137,969,747
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	682,560	4,066,678	1,850,325	1,259,800	228,111	-	8,087,474
Diğer Varlıklar(*)	9,117	625	14,418	1,354	-	7,261,938	7,287,452
Toplam Varlıklar	**63,563,571**	**29,458,345**	**45,592,319**	**26,702,192**	**13,550,054**	**18,745,338**	**197,611,819**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,634,782	1,017,557	210,535	-	-	277,100	6,139,974
Diğer Mevduat	62,671,228	23,119,144	5,709,190	91,798	-	22,255,013	113,846,373
Para Piyasalarına Borçlar	13,423,940	-	-	447,082	64,177	-	13,935,199
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,417,525	4,417,525
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	502,050	1,896,882	3,126,308	6,486,140	-	-	12,011,380
Alınan Krediler	3,230,656	6,409,814	6,026,932	1,012,843	1,179,341	-	17,859,586
Diğer Yükümlülükler(**)	22,204	136,634	197,963	1,081,451	3,307,683	24,655,847	29,401,782
Toplam Yükümlülükler	**84,484,860**	**32,580,031**	**15,270,928**	**9,119,314**	**4,551,201**	**51,605,485**	**197,611,819**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30,321,391	17,582,878	8,998,853	-	56,903,122
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,921,289)	(3,121,686)	-	-	-	(32,860,147)	(56,903,122)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,362,127	2,732,374	-	-	-	-	4,094,501
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(627,236)	(2,706,455)	(179,700)	-	(3,513,391)
Toplam Pozisyon	**(19,559,162)**	**(389,312)**	**29,694,155**	**14,876,423**	**8,819,153**	**(32,860,147)**	**581,110**

(*) 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	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 Kıymetler	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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.49	-	2.78
Bankalar	0.02	0.71	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.24	6.39	-	9.58
Krediler ve Alacaklar	4.16	5.37	-	12.42
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.77	-	9.75
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.22	0.78	-	10.25
Diğer Mevduat	1.33	2.56	-	9.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.95	-	7.76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.78	4.62	-	9.32
Alınan Krediler	1.02	2.12	-	10.21

Önceki 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	-	9.69
Krediler ve Alacaklar	4.03	4.89	-	12.39
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	3.59	-	10.02
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
Alınan Krediler	0.90	1.79	-	9.92

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III nolu dipnotta yer verilmiştir.

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(*)	**545,998**	**545,998**	**545,998**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	545,998	545,998	545,998
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,426,571**	**1,346,609**	**-**

(*) 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.

Önceki 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

	Dönem İçinde Gerçekleşen	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem	Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	55,626	55,626
3. Diğer Hisse Senetleri	-	812,385	812,385	-	-
4. Toplam	**-**	**812,385**	**812,385**	**55,626**	**55,626**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy-Önceki Dönem	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.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	545,998	545,998	43,680
3. Diğer Hisse Senetleri	1,426,571	1,426,571	114,126
4. Toplam	**1,972,569**	**1,972,569**	**157,806**

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	548,852	548,852	43,908
3. Diğer Hisse Senetleri	1,405,010	1,405,010	112,401
4. Toplam	**1,953,862**	**1,953,862**	**156,309**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Banka'nın 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, Banka'nın 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari dönem boyunca Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	02.09.2016	90.36	02.09.2016	141.51
EN YÜKSEK	22.07.2016	114.24	15.07.2016	176.70

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			28,978,310	19,129,124
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	53,783,847	16,792,835	4,461,181	1,679,284
3	İstikrarlı mevduat	18,344,077	-	917,204	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35,439,770	16,792,835	3,543,977	1,679,284
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	56,766,552	15,168,088	23,132,301	7,594,280
6	Operasyonel mevduat	39,044,219	7,822,479	9,761,055	1,955,620
7	Operasyonel olmayan mevduat	10,404,034	5,300,215	6,986,444	3,626,036
8	Diğer teminatsız borçlar	7,318,299	2,045,394	6,384,802	2,012,624
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11,805,893	10,504,355	11,805,893	10,504,355
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,805,893	10,504,355	11,805,893	10,504,355
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	14,500,381	13,993,339	725,019	699,667
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43,625,202	12,232,897	6,902,370	1,551,435
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**47,026,764**	**22,029,021**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11,486,657	5,207,508	8,199,854	4,657,486
19	Diğer nakit girişleri	10,037,954	5,275,098	10,037,954	5,275,098
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**21,524,611**	**10,482,606**	**18,237,808**	**9,932,584**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**28,978,310**	**19,129,124**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**28,788,956**	**12,096,437**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**101.00**	**159.44**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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			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 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	11,692,693	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**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 itibarıyla 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.

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	21,636,174	-	-	-	-	-	-	21,636,174
Bankalar	3,070,717	1,207,224	251,983	-	-	-	-	4,529,924
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	50,352	29,579	376,232	257,312	148,815	-	862,290
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	44,976	172,097	2,786,643	8,106,660	6,105,060	23,322	17,238,758
Krediler ve Alacaklar	-	12,536,548	5,907,688	28,154,574	58,218,454	32,118,743	1,033,740	137,969,747
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	44,941	59,901	587,241	3,724,652	3,670,739	-	8,087,474
Diğer Varlıklar	4,943	1,145,821	625	14,418	66,018	-	6,055,627	7,287,452
Toplam Varlıklar	**24,711,834**	**15,029,862**	**6,421,873**	**31,919,108**	**70,373,096**	**42,043,357**	**7,112,689**	**197,611,819**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	277,100	4,634,782	1,017,557	210,535	-	-	-	6,139,974
Diğer Mevduat	22,255,013	62,671,228	23,119,144	5,709,190	91,798	-	-	113,846,373
Alınan Krediler	-	371,514	1,174,135	5,775,575	5,769,637	4,768,725	-	17,859,586
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,423,940	-	-	447,082	64,177	-	13,935,199
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	425,513	1,859,600	3,003,198	6,723,069	-	-	12,011,380
Muhtelif Borçlar	-	3,677,843	76,560	-	-	-	663,122	4,417,525
Diğer Yükümlülükler	-	917,385	252,278	22,137	228,405	4,432,755	23,548,822	29,401,782
Toplam Yükümlülükler	**22,532,113**	**86,122,205**	**27,499,274**	**14,720,635**	**13,259,991**	**9,265,657**	**24,211,944**	**197,611,819**
Net Likidite Açığı	**2,179,721**	**(71,092,343)**	**(21,077,401)**	**17,198,473**	**57,113,105**	**32,777,700**	**(17,099,255)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	32,380	44,298	397,463	84,247	385,073	-	943,461
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,774,183	5,384,689	3,174,754	10,061,177	4,684,757	-	32,079,560
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8,741,803	5,340,391	2,777,291	9,976,930	4,299,684	-	31,136,099
Gayrinakdi Krediler	2,856,891	832,698	21,060,115	6,135,814	3,774,157	796,212	-	35,455,887

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	25,422,750	15,036,713	4,496,759	26,883,402	63,886,607	40,286,125	6,934,768	182,947,124
Toplam Pasifler	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

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,139,974	6,158,580	277,100	4,640,436	1,025,617	215,427	-	-
Diğer Mevduat	113,846,373	114,366,810	22,255,013	62,840,809	23,351,309	5,825,390	94,289	-
Alınan Krediler	17,859,586	19,585,203	-	372,101	1,178,989	5,893,505	6,321,337	5,819,271
Para Piyasalarına Borçlar	13,935,199	14,077,250	-	13,432,470	-	-	553,909	90,871
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12,011,380	12,559,972	-	427,964	1,885,591	3,098,005	7,148,412	-
Muhtelif Borçlar	4,417,525	4,417,525	663,122	3,677,843	76,560	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,673,050	8,457,001	1,274,989	646,022	68,742	22,137	228,405	6,216,706
Toplam	**174,883,087**	**179,622,341**	**24,470,224**	**86,037,645**	**27,586,808**	**15,054,464**	**14,346,352**	**12,126,848**
Gayri Nakdi Krediler	**35,455,887**	**35,455,887**	**2,856,891**	**832,698**	**21,060,115**	**6,135,814**	**3,774,157**	**796,212**

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	5,602,883	5,617,785	385,739	4,514,733	562,204	155,109	-	-
Diğer Mevduat	104,319,651	104,839,904	19,892,221	58,890,679	19,594,638	6,429,529	32,837	-
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**	**167,150,992**	**22,823,254**	**79,669,111**	**23,365,150**	**18,013,065**	**10,816,565**	**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**

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 % 7.50 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2015: % 6.81) 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)	195,178,728	182,236,355
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(289,409)	(568,612)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	194,889,319	181,667,743
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	947,723	956,386
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	572,871	365,598
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,520,594	1,321,984
	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)	686,007	779,859
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	686,007	779,859
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	42,415,480	53,969,900
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	2,638,403	1,025,968
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	45,053,883	54,995,868
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	18,173,716	16,253,544
14	Toplam risk tutarı	242,149,803	238,765,454
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7.50	6.81

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

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

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,632,694	5,899,761	2,575,679	3,089	12,111,223
Kredilerden Alınan Faizler	*3,632,694*	*5,899,761*	*790,806*	-	*10,323,261*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*81,523*	-	*81,523*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,685,678*	-	*1,685,678*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*17,672*	-	*17,672*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*3,089*	*3,089*
Faiz Giderleri	2,484,661	2,741,085	1,832,123	35,371	7,093,240
Mevduata Verilen Faizler	*2,484,661*	*2,732,252*	*174,618*	-	*5,391,531*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*8,833*	*240,529*	-	*249,362*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*744,811*	-	*744,811*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*478,745*	-	*478,745*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*193,420*	*35,371*	*228,791*
Net Faiz Geliri	1,148,033	3,158,676	743,556	(32,282)	5,017,983
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	311,596	341,517	49,602	-	702,715
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	218,525	-	218,525
Temettü Gelirleri	-	-	91,722	-	91,722
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	802,232	802,232
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	311,961	1,006,896	27,199	190,980	1,537,036
Diğer Giderler (**)	-	-	-	2,872,845	2,872,845
Vergi Öncesi Kâr	**1,147,668**	**2,493,297**	**1,076,206**	**(2,293,875)**	**2,423,296**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(502,321)	(502,321)
Net Dönem Kârı	**1,147,668**	**2,493,297**	**1,076,206**	**(2,796,196)**	**1,920,975**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	25,326,232	-	25,326,232
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	862,290	-	862,290
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	4,529,924	-	4,529,924
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,949,247	-	1,949,247
Krediler ve Alacaklar	40,184,621	77,843,464	19,941,662	-	137,969,747
Diğer Varlıklar	-	-	20,357,499	6,616,880	26,974,379
TOPLAM VARLIKLAR	**40,184,621**	**77,843,464**	**72,966,854**	**6,616,880**	**197,611,819**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	51,351,828	62,494,545	6,139,974	-	119,986,347
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	440,026	-	440,026
Para Piyasasına Borçlar	-	-	13,935,199	-	13,935,199
Alınan Krediler	-	595,329	17,264,257	-	17,859,586
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	12,011,380	-	12,011,380
Diğer Yükümlülükler	-	-	4,687,293	6,299,005	10,986,298
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,610,141	3,610,141
Özkaynaklar	-	-	-	18,782,842	18,782,842
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**51,351,828**	**63,089,874**	**54,478,129**	**28,691,988**	**197,611,819**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 802,232 TL tutarının 560,688 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 142,392 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 31,144 TL'si haberleşme gelirlerinden, 733 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 67,275 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 2,872,845 TL tutarının 1,119,321 TL'si personel giderlerinden, 1,120,242 TL'si diğer işletme giderlerinden, 129,038 TL'si amortisman giderlerinden, 112,687 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 101,826 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 97,600 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 192,131 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,099,499	4,721,268	2,053,174	1,264	9,875,205
Kredilerden Alınan Faizler	*3,099,499*	*4,721,268*	*587,661*	-	*8,408,428*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*20,223*	-	*20,223*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,438,210*	-	*1,438,210*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*7,080*	-	*7,080*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*1,264*	*1,264*
Faiz Giderleri	1,800,675	2,478,846	1,630,560	25,537	5,935,618
Mevduata Verilen Faizler	*1,800,675*	*2,470,699*	*140,081*	-	*4,411,455*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*8,147*	*187,339*	-	*195,486*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*683,543*	-	*683,543*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*439,899*	-	*439,899*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*179,698*	*25,537*	*205,235*
Net Faiz Geliri	1,298,824	2,242,422	422,614	(24,273)	3,939,587
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	286,406	310,837	76,332	-	673,575
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	95,568	-	95,568
Temettü Gelirleri	-	-	62,130	-	62,130
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	753,507	753,507
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	344,350	482,579	22,586	341,878	1,191,393
Diğer Giderler (**)	-	-	-	2,679,324	2,679,324
Vergi Öncesi Kar	**1,240,880**	**2,070,680**	**634,058**	**(2,291,968)**	**1,653,650**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(380,171)	(380,171)
Net Dönem Karı	**1,240,880**	**2,070,680**	**634,058**	**(2,672,139)**	**1,273,479**
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	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 753,507 TL tutarının 575,511 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 73,875 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 37,637 TL'si haberleşme gelirlerinden, 1,007 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 65,477 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 2,679,324 TL tutarının 1,035,322 TL'si personel giderlerinden, 972,297 TL'si diğer işletme giderlerinden, 118,463 TL'si amortisman giderlerinden, 103,279 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 85,463 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 85,677 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 278,823 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca standart yaklaşım kullanıldığından, İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

I. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**141,396,904**	**134,199,244**	**11,311,752**
2	Standart yaklaşım	141,396,904	134,199,244	11,311,752
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**2,522,407**	**1,087,039**	**201,793**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,522,407	1,087,039	201,793
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**536,690**	**1,041,963**	**42,935**
17	Standart yaklaşım	536,690	1,041,963	42,935
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**12,290,249**	**10,989,807**	**983,220**
20	Temel gösterge yaklaşımı	12,290,249	10,989,807	983,220
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**161,660**	**15,421**	**12,933**
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**156,907,910**	**147,333,473**	**12,552,633**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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	1,378,407	392,937	1,157,743	277,106
TCMB (*)	1,343,770	18,269,067	778,712	19,055,634
Diğer	238,810	13,183	197,525	18,069
Toplam	**2,960,987**	**18,675,187**	**2,133,980**	**19,350,809**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 17,413,595 TL'si (31 Aralık 2015: 18,422,690 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 %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015 için %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %25 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2015 için %5 ile %25 aralığında).

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,317,188	855,472	760,146	632,944
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	105	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	26,582	17,413,595	18,461	18,422,690
Toplam	**1,343,770**	**18,269,067**	**778,712**	**19,055,634**

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	6,080	-	2,087	624
Swap İşlemleri	676,503	178,906	737,149	145,264
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	167	634	103	240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**682,750**	**179,540**	**739,339**	**146,128**

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	5	4,529,919	370,201	4,864,065
Yurt İçi	5	1,267,129	370,201	269,123
Yurt Dışı	-	3,262,790	-	4,594,942
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**5**	**4,529,919**	**370,201**	**4,864,065**

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	1,889,410	1,717,483	1,571,646	1,516,438
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,889,410**	**1,717,483**	**1,571,646**	**1,516,438**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	3,839,989	-	3,621,980	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,080,538	-	2,647,350
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**3,839,989**	**2,080,538**	**3,621,980**	**2,647,350**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**17,257,311**	**16,870,435**
Borsada İşlem Gören	17,257,311	16,870,435
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**23,322**	**79,253**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	23,322	79,253
Değer Azalma Karşılığı (-)	**41,875**	**175,719**
Toplam	**17,238,758**	**16,773,969**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**31,298**	-	**28,550**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	31,298	-	28,550
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**114,304**	-	**102,886**	-
Toplam	**114,304**	**31,298**	**102,886**	**28,550**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	**128,410,341**	**870,790**	**-**	**6,211,003**	**1,442,839**	**-**
İşletme Kredileri	37,035,857	383,147	-	1,979,523	1,153,526	-
İhracat Kredileri	5,260,829	-	-	284,264	4,094	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,051,662	-	-	4,636	-	-
Tüketici Kredileri	33,443,335	146,157	-	1,632,898	234,780	-
Kredi Kartları	5,386,064	-	-	421,068	12,218	-
Diğer	45,232,594	341,486	-	1,888,614	38,221	-
İhtisas Kredileri	**1,034**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**128,411,375**	**870,790**	**-**	**6,211,003**	**1,442,839**	**-**

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	870,790	1,121,285
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	59	359
6 Ay- 12 Ay	7,079	13,657
1-2 Yıl	31,417	76,832
2-5 Yıl	520,314	281,385
5 Yıl ve Üzeri	311,921	749,052

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a ve b fıkralarında 5'inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

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	**399,599**	**32,743,135**	**33,142,734**
Konut Kredisi	9,432	16,755,135	16,764,567
Taşıt Kredisi	4,292	430,337	434,629
İhtiyaç Kredisi	385,875	15,557,663	15,943,538
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	**4,210,984**	**83,798**	**4,294,782**
Taksitli	1,849,495	75,574	1,925,069
Taksitsiz	2,361,489	8,224	2,369,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12,931**	**-**	**12,931**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,931	-	12,931
Personel Kredileri-TP	**3,529**	**48,788**	**52,317**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,529	48,788	52,317
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	**61,265**	**266**	**61,531**
Taksitli	25,563	240	25,803
Taksitsiz	35,702	26	35,728
Personel Kredi Kartları-YP	**456**	**-**	**456**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	456	-	456
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,262,002**	**-**	**2,262,002**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**117**	**-**	**117**
Toplam	**6,950,883**	**32,875,987**	**39,826,870**

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	**963,847**	**24,062,165**	**25,026,012**
İşyeri Kredileri	1,405	929,687	931,092
Taşıt Kredileri	69,507	1,539,956	1,609,463
İhtiyaç Kredileri	892,935	21,592,522	22,485,457
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**33,159**	**1,288,645**	**1,321,804**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	33,159	1,288,645	1,321,804
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**7,042**	**5,600,664**	**5,607,706**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	7,042	5,600,664	5,607,706
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,448,528**	**338**	**1,448,866**
Taksitli	433,342	338	433,680
Taksitsiz	1,015,186	-	1,015,186
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**784**	**-**	**784**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	784	-	784
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,053,279**	**-**	**1,053,279**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,506,639**	**30,951,812**	**34,458,451**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	136,573,798	122,622,462
Yurt Dışı Krediler	362,209	352,016
Toplam	**136,936,007**	**122,974,478**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	206,443	145,876
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**206,443**	**145,876**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	122,596	96,407
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	517,942	386,298
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,117,165	3,561,333
Toplam	**4,757,703**	**4,044,038**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**80,713**	**143,184**	**62,018**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,713	143,184	62,018
Önceki 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

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	**482,035**	**772,154**	**3,596,024**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,855,497	9,598	29,867
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,531,642	1,082,147
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	1,536,809	1,094,512	135,446
Dönem İçinde Tahsilat (-)	187,743	183,258	429,753
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**612,980**	**1,035,624**	**4,142,839**
Özel Karşılık (-) (**)	122,596	517,942	4,117,165
Bilançodaki Net Bakiyesi	**490,384**	**517,682**	**25,674**

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

(**) Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla takipte bulunan 34,232 TL tutarındaki kredilerin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 8,558 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	1,069	12,088	226,368
Özel Karşılık (-)	214	6,044	226,368
Bilançodaki Net Bakiyesi	**855**	**6,044**	**-**
Önceki 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**	**-**

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	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)	**490,384**	**517,682**	**25,674**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	609,191	1,022,734	4,056,214
Özel Karşılık Tutarı (-)	121,838	511,497	4,030,540
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**487,353**	**511,237**	**25,674**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3,789	12,890	85,074
Özel Karşılık Tutarı (-)	758	6,445	85,074
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**3,031**	**6,445**	**-**
Önceki 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**	**-**

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	7,982,632	-	7,546,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**7,982,632**	**-**	**7,546,748**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**8,090,735**	**7,683,950**
Borsada İşlem Görenler	7,985,893	7,552,969
Borsada İşlem Görmeyenler	104,842	130,981
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3,261**	**6,221**
Toplam	**8,087,474**	**7,677,729**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**7,677,729**	**6,854,593**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,971	44,702
Dönem İçindeki Alımlar	1,734,464	1,610,704
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,554,938)	(1,129,187)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	2,960	(366)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	223,288	297,283
Dönem Sonu Toplamı	**8,087,474**	**7,677,729**

(*) 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	386,987	104,825	394,513	104,842
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,137,215	-	7,019,080	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	545,819	-	569,039	-
Toplam	**7,070,021**	**104,825**	**7,982,632**	**104,842**

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	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**

(*) 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 A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding A.Ş. (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu A.Ş.	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	857,279	85,887	6,521	51,689	2,679	3,640	5,285	-
2	23,797,986	3,101,578	767,779	760,881	268,193	354,694	268,995	2,727,730
3	3,114,409	892,304	553,149	6,974	-	101,449	30,719	-
4	75,434	44,177	48,086	672	-	14,517	9,605	-
5	171,986	123,290	118,180	1,917	-	10,180	17,045	-
6	136,588	(34,037)	88,039	290	-	(1,874)	(9,042)	-
7	104,676	(7,805)	87,208	-	-	(8,176)	(30,171)	-
8	7,429,453	951,843	102,447	151,369	4,789	119,604	87,910	-
9	324,489	298,991	7,563	12,390	-	17,738	19,899	-
10	1,557	(87,047)	-	-	-	(6,335)	(5,425)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2016 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	**270,290**	**305,469**
Dönem İçi Hareketler	**14,934**	**(35,179)**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,632	21,453
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(14,698)	(56,632)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**285,224**	**270,290**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. 12 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 40,000 TL tutarındaki sermayesinin 70,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 4,500 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 24 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,750,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,050,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka İştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'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.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	269,105	254,171
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,719	4,719
Toplam	**273,824**	**258,890**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	228,584	218,150
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**228,584**	**218,150**

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	87,000	35,000	22,400	150,000	26,500	12,000	213,000	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	333	(260)	28,905	(1,667)	6,743	46	21,613	59
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	32,822	3,470	48,880	347	270,281	483	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	15,105	-	-	193,339	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	9,279	5,110	5,644	5,824	17,179	18,385	965	6,390	395
Olağanüstü yedekler	-	33,398	7,368	48,296	19,246	68,476	1,577	97,360	-
Diğer Kâr Yedekleri	195,425	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	125,092	15,893	1,165	12,943	(402,477)	96,375	4,937	11,749	(2,967)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	106,801	-	(4,587)	-	(384,215)	82,533	-	1,015	(2,771)
Net dönem kârı	18,291	15,893	5,752	12,943	(18,262)	13,842	4,937	10,734	(196)
Azınlık hakları	-	73	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**477,101**	**160,382**	**100,105**	**118,715**	**245,960**	**267,158**	**19,525**	**597,390**	**17,487**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**477,101**	**160,382**	**100,105**	**118,715**	**245,960**	**267,158**	**19,525**	**597,390**	**17,487**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**477,101**	**160,382**	**100,105**	**118,715**	**245,960**	**267,158**	**19,525**	**597,390**	**17,487**

30 Eylül 2016 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 ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 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 A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş. ise, altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2016 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 A.Ş.	İstanbul/Türkiye	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	53.90	75.30
3	Vakıf Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	78.39	86.99
4	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22.89	32.91
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38.70	40.64
10	Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (*)	Ankara/Türkiye	65.50	84.96
11	Taksim Otelcilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51.00	51.52
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	69.33	74.98
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	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	1,312,255	83,354	336,937	33,127	721	(54,840)	(98,328)	188,696
2	5,130,134	237,764	111,658	24,811	104	38,512	25,890	800,926
3	919,199	118,651	2,784	77,923	-	12,943	10,116	95,035
4	1,583,885	160,383	19,597	82,349	-	15,894	15,458	102,142
5	350,888	107,807	1,574	10,757	133	5,752	(6,584)	106,298
6	3,218,310	441,973	1,020	56,670	13,326	17,711	28,967	437,507
7	20,492	19,525	162	1,511	56	4,937	2,236	72,525
8	18,603	17,486	39	218	947	(196)	(527)	22,663
9	975,646	833,321	517,816	22,411	-	10,768	22,402	474,595
10	25,406	5,916	1,042	388	-	280	(1,745)	14,466
11	366,961	354,338	234,212	6,517	-	504	9,112	400,560
12	51,313	42,516	723	3,351	57	3,587	3,861	58,797
13	31,687	26,423	304	2,401	-	1,269	829	26,471

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 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	**1,604,319**	**1,431,513**
Dönem İçi Hareketler	**59,704**	**172,806**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	24,858	4,605
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(1,694)	(26,186)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	36,148	163,959
Değer Azalma Karşılıkları	392	30,428
Dönem Sonu Değeri	**1,664,023**	**1,604,319**
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	1,664,023	1,604,319
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,664,023**	**1,604,319**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	393,756	434,144
Sigorta Şirketleri	500,290	480,532
Faktoring Şirketleri	74,498	62,163
Leasing Şirketleri	59,967	45,681
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	366,616	327,650
Toplam	**1,395,127**	**1,350,170**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	317,414	330,703
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**317,414**	**330,703**

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

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100.00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir**.**

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 15 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 205,400 TL olan sermayesinin 7,600 TL bedelsiz artırılarak 213,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 79,495 TL'lik nominal payı 2,941 TL artışla 82,436 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38.70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 2,941 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 12 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 65,000 TL olan sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 87,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 38,163 TL'lik nominal payı 12,917 TL artışla 51,080 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

Önceki 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, Bankanın 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**185,328**	**232,350**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	99,442	87,096
Diğer karşılıklar	47,454	45,287
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	5,314	67,439
BDDK ve VUK amortisman farkı	7,801	7,252
Diğer	1,861	1,820
Ertelenmiş vergi borcu:	**(120,664)**	**(216,929)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(45,934)	(127,392)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(45,880)	(60,671)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,850)	(28,866)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net	**64,664**	**15,421**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	**15,421**	**72,437**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	91,262	(135,874)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(42,019)	78,858
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**64,664**	**15,421**

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

30 Eylül 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,122,835 TL'dir (31 Aralık 2015: 994,964 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,053,216	923,489
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	719,148	501,035
Peşin ödenmiş giderler	529,551	578,292
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	25,514	44,567
Repo işlemleri için verilen teminatlar	17,655	143,978
Diğer	198,310	479,469
Toplam	**2,543,394**	**2,670,830**

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	**5,530,649**	**-**	**819,622**	**26,897,926**	**1,655,503**	**306,569**	**157,609**	**25**	**35,367,903**
Döviz Tevdiat Hesabı	**4,481,111**	**-**	**2,071,721**	**16,659,072**	**1,282,301**	**755,726**	**3,656,702**	**-**	**28,906,633**
Yurt İçinde Yer. K.	4,165,400	-	2,070,442	16,396,201	1,042,875	506,315	881,055	-	25,062,288
Yurt Dışında Yer.K	315,711	-	1,279	262,871	239,426	249,411	2,775,647	-	3,844,345
Resmi Kur. Mevduatı	**5,160,779**	**-**	**4,319,890**	**7,293,013**	**662,002**	**2,180,101**	**233,086**	**-**	**19,848,871**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,484,624**	**-**	**5,854,016**	**9,387,211**	**1,122,770**	**273,673**	**9,819**	**-**	**19,132,113**
Diğ. Kur. Mevduatı	**4,031,842**	**-**	**1,501,413**	**3,620,100**	**796,269**	**48,756**	**26,465**	**-**	**10,024,845**
Kıymetli Maden DH	**566,008**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**566,008**
Bankalararası Mevduat	**277,100**	**-**	**3,920,565**	**1,252,970**	**333,865**	**138,668**	**216,806**	**-**	**6,139,974**
TCMB	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Yurt İçi Bankalar	14,919	-	3,595,570	1,037,123	333,865	6,245	4,211	-	4,991,933
Yurt Dışı Bankalar	190,802	-	274,940	215,847	-	132,423	212,595	-	1,026,607
Katılım Bankaları	71,303	-	50,055	-	-	-	-	-	121,358
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22,532,113**	**-**	**18,487,227**	**65,110,292**	**5,852,710**	**3,703,493**	**4,300,487**	**25**	**119,986,347**

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	**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**

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	18,613,710	15,480,662	16,754,193	12,863,935
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,693,454	4,788,666	11,290,471	11,939,036
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	**23,307,164**	**20,269,328**	**28,044,664**	**24,802,971**

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	28,242	24,839
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	5,116	5,438
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	5,258	-	1,508	594
Swap İşlemleri	169,327	250,718	109,384	149,252
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14,092	631	28,612	239
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**188,677**	**251,349**	**139,504**	**150,085**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	102,684	480,920	101,625	269,158
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	411,367	16,864,615	231,158	17,954,056
Toplam	**514,051**	**17,345,535**	**332,783**	**18,223,214**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	100,274	1,490,349	101,813	2,020,325
Orta ve Uzun Vadeli (*)	413,777	15,855,186	230,970	16,202,889
Toplam	**514,051**	**17,345,535**	**332,783**	**18,223,214**

(*) 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 %9.99'unu (31 Aralık 2015: %11.17) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka 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 sağlamıştır. Söz konusu kredi, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank N.A. London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank N.A. London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 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. Söz konusu kredi, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'in ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanun katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere 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. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 816.5 milyon ABD doları ve 260 milyon Avro tutarındadır.

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 17 ayrı banka ile toplam 220 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplamda 4,687 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 176 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

Banka; 4 Mayıs 2016 tarihinde Türkiye'de ilk Avro cinsi İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon Avro itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan, sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %2.375 ihracın getirisi %2.578 olan İTMK ihracı gerçekleştirmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,293,586	-	437,271	8,244,298
Maliyet	3,184,830	-	437,267	8,180,742
Net Defter Değeri	3,223,089	-	439,383	8,348,908

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki 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

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	1,753,303	1,606,200
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	29,523	26,422
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	276,596	231,853
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32,752	21,057
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	109,578	106,422
Diğer	3,321	13,128
Toplam	**2,142,798**	**1,957,603**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	4,850	17,160

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 4,850 TL (31 Aralık 2015: 17,160 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 58,554 TL (31 Aralık 2015: 40,930 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
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	189,442	182,585
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	58,554	40,930
Çekler için ayrılan karşılıklar	70,965	47,020
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	4,755	4,755
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,303	9,100
Diğer karşılıklar	-	6,885
Toplam	**333,019**	**291,275**

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 606,038 TL (31 Aralık 2015: 403,602 TL) olup, 422,502 TL (31 Aralık 2015: 171,734 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 183,536 TL'dir (31 Aralık 2015: 231,868 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	183,536	231,868
Menkul Sermaye İradı Vergisi	163,908	151,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,537	2,451
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	78,783	76,418
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,937	3,754
Diğer	22,029	22,168
Toplam	**452,730**	**488,380**

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

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	723	685
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,446	1,370
Diğer	-	-
Toplam	**2,169**	**2,055**

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.

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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 4,302,271 TL' dir (31 Aralık 2015: 4,169,474 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

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	628,663	158,621	571,129	191,529
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(12,235)	169,191	(264,492)	239,608
Kur Farkları	80,727	-	92,639	-
Toplam	**697,155**	**327,812**	**399,276**	**431,137**

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	8,237,590	7,399,361
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9,022,432	8,482,816
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,971,457	1,805,569
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,514,222	3,843,373
Diğer	1,488,471	1,231,793
Toplam	**22,234,172**	**22,762,912**

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 177,455 TL (31 Aralık 2015: 97,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 58,554 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	10,477,696	9,289,202
Avans teminat mektupları	4,280,822	3,438,136
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,047,135	1,030,530
Geçici teminat mektupları	1,016,609	935,981
Diğer teminat mektupları	12,769,862	12,096,954
Toplam	**29,592,124**	**26,790,803**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	2,230,430	2,899,661
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*815,272*	*1,176,515*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1,415,158*	*1,723,146*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	33,225,457	30,168,700
Toplam	**35,455,887**	**33,068,361**

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	**79,123**	**0.32**	**241,112**	**2.26**	**87,249**	**0.40**	**132,021**	**1.20**
Çiftçilik ve Hayvancılık	75,829	0.31	241,112	2.26	82,686	0.37	132,021	1.20
Ormancılık	2,299	0.01	-	-	3,528	0.02	-	-
Balıkçılık	995	0.00	-	-	1,035	0.01	-	-
Sanayi	**10,563,396**	**42.58**	**5,707,844**	**53.61**	**9,811,692**	**44.43**	**5,696,876**	**51.86**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,024,969	4.13	105,153	0.99	1,252,878	5.67	106,628	0.97
İmalat Sanayi	6,560,012	26.44	5,204,315	48.88	5,526,001	25.03	5,309,883	48.34
Elektrik, Gaz, Su	2,978,415	12.01	398,376	3.74	3,032,813	13.73	280,365	2.55
İnşaat	**4,057,054**	**16.35**	**1,977,709**	**18.57**	**3,374,531**	**15.28**	**2,224,897**	**20.25**
Hizmetler	**8,809,247**	**35.50**	**2,554,328**	**23.99**	**8,030,112**	**36.36**	**2,516,870**	**22.92**
Toptan ve Perakende Ticaret	3,782,993	15.25	1,470,876	13.81	3,444,760	15.60	1,584,498	14.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	103,959	0.42	1,665	0.02	110,961	0.50	1,218	0.01
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,233,853	4.97	932,049	8.75	1,172,317	5.31	736,976	6.71
Mali Kuruluşlar	2,430,600	9.80	42,279	0.40	2,090,603	9.47	32,774	0.30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	358,470	1.44	35,734	0.34	325,256	1.47	33,663	0.31
Serbest Meslek Hizmetleri	617,751	2.49	65,672	0.62	610,338	2.76	110,414	1.01
Eğitim Hizmetleri	17,621	0.07	1,304	0.01	23,752	0.11	4,018	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	264,000	1.06	4,749	0.04	252,125	1.14	13,309	0.12
Diğer	**1,299,588**	**5.25**	**166,486**	**1.57**	**780,253**	**3.53**	**413,860**	**3.77**
Toplam	**24,808,408**	**100.00**	**10,647,479**	**100.00**	**22,083,837**	**100.00**	**10,984,524**	**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	24,304,123	4,790,081	308,583	54,107
Aval ve Kabul Kredileri	49,966	821,882	-	-
Akreditifler	12,639	4,907,982	-	12,411
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	16,658	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**24,366,728**	**10,536,603**	**308,583**	**66,518**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki 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**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. 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 2015: 4,755 TL).

6. 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	3,239,283	122,934	2,443,172	100,410
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,496,024	1,245,003	4,682,668	1,091,918
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	220,017	-	90,260	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**8,955,324**	**1,367,937**	**7,216,100**	**1,192,328**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	39	-	-
Yurt İçi Bankalardan	558	879	1,116	460
Yurt Dışı Bankalardan	-	16,196	47	5,457
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**558**	**17,114**	**1,163**	**5,917**

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	951,367	193,086	820,429	178,655
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	540,275	950	438,762	364
Toplam	**1,491,642**	**194,036**	**1,259,191**	**179,019**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,307	6,823

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	**39,099**	**179,519**	**22,923**	**153,399**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,814	4,018	5,907	2,224
Yurt Dışı Bankalara	34,285	175,501	17,016	151,175
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**30,744**	**-**	**19,164**
Toplam	**39,099**	**210,263**	**22,923**	**172,563**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	57,691	49,468

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 478,745 TL tutarındadır (30 Eylül 2015: 439,899 TL).

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	-	31,079	76,901	42,969	3,656	3,210	-	157,815
Tasarruf Mevduatı	-	31,193	2,051,979	130,782	22,097	8,813	-	2,244,864
Resmi Mevduat	19,303	268,650	512,985	49,226	132,399	15,910	-	998,473
Ticari Mevduat	2	304,207	764,817	103,811	9,812	231	-	1,182,880
Diğer Mevduat	3	65,158	245,171	63,186	2,867	1,370	-	377,755
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19,308**	**700,287**	**3,651,853**	**389,974**	**170,831**	**29,534**	**-**	**4,961,787**
Yabancı Para:								
DTH	14,094	20,975	289,718	23,130	12,545	53,557	-	414,019
Bankalar Mevduatı	389	114	1,456	959	804	12,003	-	15,725
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,483**	**21,089**	**291,174**	**24,089**	**13,349**	**65,560**	**-**	**429,744**
Genel Toplam	**33,791**	**721,376**	**3,943,027**	**414,063**	**184,180**	**95,094**	**-**	**5,391,531**

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 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	-	21,335	102,209	-	-	5,447	-	128,991
Tasarruf Mevduatı	-	29,791	1,446,827	85,360	20,156	7,862	-	1,589,996
Resmi Mevduat	7,650	166,892	461,305	40,501	199,229	11,767	-	887,344
Ticari Mevduat	27	317,413	779,186	38,971	12,769	313	-	1,148,679
Diğer Mevduat	-	47,206	212,213	21,140	6,116	1,197	-	287,872
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,677**	**582,637**	**3,001,740**	**185,972**	**238,270**	**26,586**	**-**	**4,042,882**
Yabancı Para:								
DTH	13,429	26,017	221,919	25,532	14,013	56,573	-	357,483
Bankalar Mevduatı	-	17	1,336	740	8,997	-	-	11,090
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,429**	**26,034**	**223,255**	**26,272**	**23,010**	**56,573**	**-**	**368,573**
Genel Toplam	**21,106**	**608,671**	**3,224,995**	**212,244**	**261,280**	**83,159**	**-**	**4,411,455**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**2,737,712**	**3,505,642**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	64,964	66,648
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,475,077	1,807,131
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,197,671	1,631,863
Zarar	**(2,519,187)**	**(3,410,074)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(16,785)	(8,318)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,389,219)	(1,798,782)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,113,183)	(1,602,974)
Net Ticari Kâr/Zarar	**218,525**	**95,568**

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 114,455 TL'dir (30 Eylül 2015: 14,863 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	560,688	575,511
Haberleşme gelirleri	31,144	37,637
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler(*)	142,392	73,875
Kiralama gelirleri	733	1,007
Diğer faaliyet gelirleri	67,275	65,477
Toplam	**802,232**	**753,507**

(*) Visa Europe Ltd.' nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 63,687 TL nakit ödeme diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,269,384	732,662
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*343,031*	*246,770*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*414,451*	*351,319*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*511,902*	*134,573*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	190,980	341,878
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,776	4,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*4,776*	*4,951*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	18,485	17,635
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*18,485*	*17,635*
Diğer (*)	53,411	94,267
Toplam	**1,537,036**	**1,191,393**

(*) 53,411 TL (30 Eylül 2015: 94,267 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 46,426 TL (30 Eylül 2015: 25,138 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 6,985 TL (30 Eylül 2015: 69,129 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,119,321	1,035,322
Kıdem Tazminatı Karşılığı	60,040	43,096
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	6,474
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	97,238	93,963
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,403	12,704
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	4,138	4,629
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	15,397	11,796
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,120,242	972,297
Faaliyet Kiralama Giderleri	*167,467*	*153,820*
Bakım ve Onarım Giderleri	*32,567*	*26,660*
Reklam ve İlan Giderleri	*49,036*	*50,709*
Diğer Giderler	*871,172*	*741,108*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,347	340
Diğer (*)	438,719	498,703
Toplam	**2,872,845**	**2,679,324**

(*) 438,719 TL (30 Eylül 2015: 498,703 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 112,687 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2015: 103,279 TL), 97,600 TL (30 Eylül 2015: 85,677 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 101,826 TL (30 Eylül 2015: 85,463 TL) TMSF giderleri ve 126,606 TL (30 Eylül 2015: 224,284 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. 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 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. 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 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

9. 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 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

10. 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 593,583 TL (30 Eylül 2015: 179,258 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	16,042	(60,681)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	75,220	(140,232)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**91,262**	**(200,913)**

11. 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 12,111,223 TL faiz gelirleri 7,093,240 TL faiz giderleri, 702,715 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2015: 9,875,205 TL faiz gelirleri 5,935,618 TL faiz giderleri, 673,575 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.

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

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	145,876	955,222	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	206,443	1,080,792	-	31,298	23,507	13,655
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,307	945	-	31	231	61

	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	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	6,823	535	-	32	-	12

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	965,832	898,566	740,156	713,966	104,508	115,831
Dönem Sonu Bakiyesi	1,561,317	965,832	853,765	740,156	101,365	104,508
Mevduat Faiz Gideri	57,691	49,468	46,267	32,443	196	706

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	49	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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 %0.17 (31 Aralık 2015: %0.12) ve % 3.18'dir (31 Aralık 2015: %3.02).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	229,950	0.17
Gayri nakdi kredi	1,125,745	3.18
Mevduat	2,516,447	2.10
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki 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	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 29 Mart 2016 tarihinde yapılan Ortaklar 62. Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**1,930,109**
Dağıtılabilir net dönem kârı	**1,930,109**
Kanuni yedek akçeler	193,012
1. tertip kanuni yedek akçeler	*96,506*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*96,506*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,737,097**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	1,660
Olağanüstü yedek akçeler	1,635,437
Ortaklara temettü	**100,000**

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

Ekim 2016 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-
Finansal Kapasite Notu	bbb-

Ekim 2016 (*)	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2016 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Durağan
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, 4 Ekim 2016 tarihinde yurt dışı nakit havale akımlarına dayalı ve iki dilimi hazine işlemlerine dayanan seküritizasyon programı kapsamında; gelecekteki nakit akışı işlemi ve hazine finansmanı işlemi de dahil olmak üzere yapının gerektirdiği diğer işlemleri gerçekleştirmek suretiyle Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon finansmanı temin etmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen finansmanın 354.4 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, 535.7 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli sağlanmıştır.

Banka, 21 Ekim 2016 tarihinde 95,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 133 gün vadeli, 26 Ekim 2016 tarihinde ise 187,700,000 TL (tam TL) nominal değerli 128 gün vadeli bonoların ihracını gerçekleştirmiştir.

Banka, vade başı 21 Ekim 2016 olmak üzere, vade sonu 21 Ekim 2017 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 126 gün vadeli ve vade sonu 21 Nisan 2017 olan 182 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli toplam 300,000,000 TL (tam TL) nominal değeri Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzını 17-18-19 Ekim 2016 tarihlerinde gerçekleşmiştir.

Sonuç olarak 212,160,643 TL (tam TL) nominal değerli, 126 gün vadeli, vade sonu 21 Ekim 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB21746, yıllık bileşik faizi %9.1576, basit faizi %8.8961 ve ihraç fiyatı 97,021 TL'dir.

18,438,402 TL (tam TL) nominal değerli,182 gün vadeli, vade sonu 21 Nisan 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB41710, yıllık bileşik faizi %9.3526, basit faizi %9.1431 ve ihraç fiyatı 95,640 TL'dir.

Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan ve yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

VakıfBank Hakkında:

Faaliyete Geçiş Tarihi	13 Nisan 1954
Merkezi	İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	2,500,000,000 TL
Personel Sayısı	15,508
Yurt İçi Şube Sayısı	923
Yurt Dışı Şube Sayısı	3
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	23
Bağımsız Denetim Kuruluşu	Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adres	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürlüğü Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59 Kağıthane/İstanbul
Telefon	(0212) 398 15 15 - (0212) 398 10 00
Faks	(0212) 398 11 55
İnternet Sitesi	http://www.vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın Ortaklık Yapısı:

GRUBU	ORTAK ADI	SERMAYE (100 Adet Tam TL)	YÜZDE (%)
A	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	1,075,058,640	43.00
B	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	386,224,785	15.45
B	Diğer Mülhak Vakıflar	2,823,304	0.11
B	Diğer Mazbut Vakıflar	1,448,543	0.06
C	VakıfBank Mem.ve Hizm.Em. ve Sağ.Yard.San.Vakfı	402,552,666	16.10
C	Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	1,532,626	0.06
D	Halka Açık	630,359,436	25.22
TOPLAM		**2,500,000,000**	**100.00**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GRUBU	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Başkanı	C Grubu	29 Mart 2013
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	D Grubu-Bağımsız	29 Mart 2013
Halil AYDOĞAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	-	29 Mart 2013
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu	6 Nisan 2009
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu	28 Ekim 2010
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	C Grubu-Bağımsız	31 Mart 2014
Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu-Bağımsız	30 Nisan 2014
Dilek YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi	B Grubu	29 Mart 2016

Denetim Kurulu Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2016

Denetim Komitesi Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Mehmet Emin ÖZCAN	Denetim Komitesi Üyesi	4 Nisan 2014
Sabahattin BİRDAL	Denetim Komitesi Üyesi	4 Nisan 2014

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Üst Yönetim:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	BU GÖREVE ATANMA TARİHİ
Halil AYDOĞAN	Genel Müdür	29 Mart 2013
Metin Recep ZAFER	Genel Müdür Yardımcısı (Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon Destek, BT Talep Yönetimi, BT İş Geliştirme, BT Kontrat ve Kaynak Yönetimi, Kurumsal Mimari Yönetim, Proje Yönetimi, Bilgi Güvenlik, BT Süreç ve Uyum)	13 Haziran 2006
Hasan ECESOY	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt Dışı Şubeler Koordinasyonu)	18 Haziran 2010
Serdar SATOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı (Özel Bankacılık, İştirakler)	2 Temmuz 2010
Osman DEMREN	Genel Müdür Yardımcısı (Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat)	6 Nisan 2011
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Genel Müdür Yardımcısı (Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Şubeler)	23 Ekim 2013
Mustafa SAYDAM	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları)	28 Ekim 2013
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri)	8 Kasım 2013
Yakup ŞİMŞEK	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı)	7 Eylül 2016

Banka'nın 29 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen 62.Olağan Genel Kurul toplantısına istinaden Yönetim Kurulu üyesi Şeref AKSAÇ ve Denetim Kurulu üyesi Mehmet HALTAŞ'ın görevleri sona ermiştir. Yine aynı toplantıda alınan karar gereğince Dilek YÜKSEL Yönetim Kurulu üyesi ve Mehmet Emin BAYSA Denetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Banka'nın 25 Ağustos 2016 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile Banka'nın Nakit Yönetimi Başkanlığı Başkanı olarak görev yapmakta olan Yakup ŞİMŞEK Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Banka'nın 8 Eylül 2016 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısına istinaden Genel Müdür Yardımcısı Ali Engin EROĞLU'nun görevi sona ermiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail ALPTEKİN'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.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler:

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	25,326	24,452	3.58
KREDİLER	136,936	122,974	11.35
-Ticari Krediler	97,109	86,364	12.44
-Bireysel Krediler	39,827	36,611	8.78
MEVDUAT	119,986	109,923	9.16
-Vadeli Mevduat	97,454	89,645	8.71
-Vadesiz Mevduat	22,532	20,278	11.12
ALINAN KREDİLER	17,860	18,556	(3.75)
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4,302	4,169	3.18
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	12,011	10,548	13.88
ÖZKAYNAKLAR	18,783	16,768	12.02
TOPLAM AKTİFLER	197,612	182,947	8.02
GAYRİNAKDİ KREDİLER	35,456	33,068	7.22

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2016	EYLÜL 2015	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	12,111	9,875	22.64
FAİZ GİDERLERİ	7,093	5,936	19.50
NET FAİZ GELİRİ	5,018	3,940	27.37
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	703	674	4.33
TEMETTÜ GELİRLERİ	92	62	47.63
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	219	96	128.66
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	802	754	6.47
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	6,833	5,524	23.69
KREDİ VE DİĞER AL.DEĞER DÜŞ.KARŞ. (-)	1,537	1,191	29.01
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	2,873	2,679	7.22
VERGİ ÖNCESİ KÂR	2,423	1,654	46.54
VERGİ KARŞILIĞI (-)	502	380	32.13
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	1,921	1,273	50.84

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER	69.30	67.22
KREDİ/MEVDUAT	114.13	111.87
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.06	3.79
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.42	14.52
ORT.AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA)	1.35	1.13
ORT.ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE)	14.41	12.24
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	170.74	167.37
FAİZDIŞI GELİR/FAİZDIŞI GİDER	36.95	37.47

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

2016 yılının üçüncü çeyreğinde küresel piyasalardaki gelişmelerin temel belirleyicileri; ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırım beklentisi ve Brexit sonrası İngiltere Merkez Bankası (BoE) kararları olmuştur. Bu dönemde ABD'de 2. çeyrek büyüme verisinin düşük gelmesi nedeni ile Fed faiz oranlarında değişikliğe gitmemiştir. Ancak Fed üyeleri, büyüme ve enflasyonda beklenen olumlu gelişmenin tam olarak görülememesine karşın istihdam piyasasında toparlanmanın devam etmesini ve ekonominin uzun süredir faiz oranlarının düşük tutulmasından zarar görebileceği endişelerini göz önünde bulundurarak yaptıkları açıklamalarla faiz artırım ihtimalini canlı tutmaya çalışmaktadırlar.

Yılın üçüncü çeyreğinde Avrupa Merkez Bankası (ECB) faiz oranlarında ve tahvil alım programının büyüklüğünde herhangi bir değişikliğe gitmemiştir. Böylece ECB mevduat faizini -%0.4, marjinal borç verme faizini %0.25 ve politika faiz oranı olan refinansman faizini %0'da sabit bırakarak faiz oranlarını rekor düzeyde düşük tutmaya devam ederken aylık tahvil alım miktarını da 80 milyar Avro'da sabit tutmuştur. Ayrıca Eylül ayı toplantısında ECB enflasyon ve büyüme beklentilerini de revize etmiştir. Toplantı sonrasında ECB Başkanı Mario Draghi, 2016 büyüme beklentisinin %1.6'dan %1.7'ye revize edildiğini, 2017 ve 2018 yılı için büyüme beklentilerinin ise %1.7'den %1.6'ya indirildiğini ifade etmiştir. Bununla birlikte Draghi, enflasyon beklentilerini ise 2016 yılı için değiştirmeyerek %0.2 olarak bıraktıklarını açıklamıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde Japonya Merkez Bankası (BoJ) faiz oranlarında herhangi bir değişikliğe gitmemiş ancak para politikası çerçevesini değiştirmiştir. Para tabanı hedefinden vazgeçen BoJ mevcut niceliksel ve niteliksel parasal genişleme programına (QQE) getiri eğrisi denetimini de eklemiştir. BoJ'un faizleri negatife indirmesinin ardından getiri eğrisi belirgin şekilde yataylaşmıştır.

Brexit sonrasında, İngiltere Merkez Bankası (BoE) ise Ağustos ayı toplantısında 2009 yılından sonra ilk kez indirime giderek %0.50'de tutulan politika faiz oranını rekor düşük seviye olan %0.25'e indirmiş ve varlık alım programını 375 milyar sterlinden 435 milyar sterline yükseltmiştir. BoE'nin aldığı karar, düşük faiz ve bol para politikalarının genele yayılması bakımından önemli görülmektedir. BoE'nin Brexit öncesinde tıpkı Fed gibi faiz artırımına gidip gitmeyeceği konuşuluyorken BoE, Brexit sonrasında sembolik olarak faiz indirimi yapan merkez bankaları arasına katılmıştır.

Bu dönemde ülkemiz çok önemli günler geçirmiştir. 15 Temmuz 2016 Cuma akşamı Türk Silahlı Kuvvetleri içerisinde yuvalanan hain bir terör grubunun milli iradeye, ülkemize, cumhuriyetimize, birlik ve bütünlüğümüze yönelik darbe girişimi olmuştur. Bu günlerde en önemli gurur kaynağımız, milletimizin azmi ve demokrasiye olan inancı ile menfur darbe girişiminin başarısızlıkla sonuçlanmış olmasıdır. Hain darbe girişimi sonrası çizilen felaket senaryoları da gerçekleşmemiş, sürdürülebilir büyüme ve finansal istikrar konusunda ülkemiz kendini bir kez daha kanıtlamıştır. Büyümeye ve gelişmeye devam eden ülkemizde büyük yatırımlar da kaldığı yerden devam etmektedir. VakıfBank da gurur duyulması gereken bu yatırımların finansmanına katkı sağlamayı sürdürmektedir.

Bankamız 2016 yılı üçüncü çeyreğinde aktif büyüklüğünü 2015 yılsonuna göre %8.02 oranında artırarak 197,612 milyon TL seviyesine çıkarmıştır. Ayrıca 2016 yılının ilk 9 ayında, Bankamızın net kârı geçen yılın aynı dönemine göre %50.84 oranında artarak 1,921 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Önümüzdeki dönemde de Bankamız, ülkemizden ve aziz milletimizden aldığı güç ile ülkesi ve milleti için çalışmayı sürdürecek ve büyümeye devam edecektir.

Bu vesileyle; başarımızda pay sahibi olan müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza Bankamız adına teşekkür ediyorum. Sözlerimi bitirmeden önce 15 Temmuz 2016 günü yaşanan menfur darbe kalkışmasını kınıyor ve lanetliyor; Sayın Cumhurbaşkanımıza, Meclis Başkanımıza, Başbakanımıza, Hükümetimize, Güvenlik Güçlerimize ve Aziz Türk milletine şükranlarımı arz ediyorum.

Saygılarımla.

Ramazan GÜNDÜZ

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

15 Temmuz 2016 Cuma akşamı Türk Silahlı Kuvvetleri içerisinde yuvalanan hain bir terör grubunun milli iradeye, ülkemize, cumhuriyetimize, birlik ve bütünlüğümüze yönelik darbe girişimi olmuştur. Başta Sayın Cumhurbaşkanımız olmak üzere, Meclis Başkanımız, Başbakanımız, Meclisimiz, Hükümetimiz ve Aziz Türk Milleti, topyekûn darbe teşebbüsüne ilk andan itibaren karşı çıkmıştır. Menfur darbe teşebbüsü sonrası birlik ve beraberlik içerisinde bu zor günleri atlattık ve ülke olarak yolumuza daha da güçlenerek devam ediyoruz.

VakıfBank olarak biz de ülkemizden aldığımız güçle aktif büyüklüğümüzü geride kalan dokuz ayda %8.02 oranında artırarak 197,612 milyon TL'ye çıkardık. Büyüyen Türkiye ekonomisine katkımızı bu dönemde de sürdürdük. Nakdi ve gayri nakdi kredilerimizi %10.48 oranında artırarak toplamda 172,392 milyon TL'ye yükselttik. Ayrıca 2015 Vergilendirme Dönemi Kurumlar Vergisi Mükellefleri listesinde Türkiye genelinde 6. sırada yer aldık.

2016 yılı 3. çeyreğinde bireysel kredilerimizi 39,827 milyon TL'ye çıkarırken, ticari kredilerimizi de 97,109 milyon TL'ye yükselttik. Yine bu dönemde ülke gelişimine katkı sağlayan projelere destek vermeye devam ettik.

KOBİ'lerimizin yanında olmak ana hedeflerimizden biridir. Salt bankacılık hizmetlerinin yanı sıra KOBİ'lere onları daha güzel yarınlara taşımak için çabalayan bir iş ortağı olma arzusu ile çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu doğrultuda KOBİ kredilerimizi 2015 yılsonuna göre %8.11 oranında artırarak 36.001 milyon TL'ye yükselttik. Ayrıca tarım bankacılığı alanında yaptığımız atılımları bu dönemde de devam ettirdik. Türkiye'nin dört bir yanında ziraat odaları, üretici ve yetiştirici birlikleri ile imzaladığımız protokoller kapsamında tarımsal üreticilerimize özel kredi paketleri sunarak tarımsal üretimin her alanında üreticilerimizi desteklemeyi sürdürüyoruz. Bu dönemde Nevşehir Ziraat Odası, Akçaabat Ziraat Odası, Karpuzlu Ziraat Odası, Çine Ziraat Odası, İnegöl Ziraat Odası ve Aksaray Merkez İlçe Süt Üreticileri Birliği ile protokol imzaladık. Bununla birlikte VakıfBank olarak çiftçilerin Toprak Mahsulleri Ofisi'ne sattığı ürünlerin bedelini kolaylıkla almasını sağlamak amacı ile TMO Kart'ı üreticilerimizin hizmetine sunduk. Önümüzdeki dönemde de tarım bankacılığı alanında sunduğumuz avantajlı uygulamalar ile üreticilerin hayatını kolaylaştırmaya devam edeceğiz.

Bu dönemde kaynaklarımızı da sağlıklı bir şekilde büyüttük. Toplam mevduatımızı %9.16 oranında artırarak 119,986 milyon TL'ye çıkardık. Ayrıca kaynak çeşitlendirmesi ve kaynakların ortalama vadesinin uzatılabilmesi için çabalarımızı devam ettirdik. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Bankamıza 150 milyon Avro tutarında yeni bir kredi limiti tahsis etti. Söz konusu krediyi farklı programlar dâhilinde reel sektörün hizmetine sunacağız. 15 Temmuz'daki hain darbe girişimi sonrasında tahsis edilen yeni kredi limiti, not indirimine giden kredi derecelendirme şirketlerine cevap niteliğindedir. Bu limit EBRD'den tek seferde aldığımız en büyük kredi olma özelliği ile Türkiye ekonomisine, Türk bankacılık sektörüne ve Bankamıza duyulan güvenin yansımasıdır. VakıfBank olarak yurtdışından uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynaklar getirerek ülkemizin büyümesine katkı sağlamaya ve reel sektörümüzü desteklemeye devam edeceğiz.

2016 yılının 3. çeyreğinde yurtdışından 1 haftalık bir süreçte 1 milyar 725 milyon ABD doları tutarında fon temin ettik. Böylelikle 2016 yılı başından itibaren yurtdışından sağlamış olduğumuz toplam fon tutarını 4.7 milyar ABD doları seviyesine yükseltmiş olduk.

ECBC (European Covered Bond Council) ile The Euromoney tarafından bu yıl on dördüncüsü düzenlenen "Covered Bond 2016 Konferansı" sonrası gerçekleşen ödül töreninde ilk kez bir Türk bankası ödül almaya hak kazanmıştır. VakıfBank olarak Nisan ayında gerçekleştirdiğimiz Türkiye'nin Avro cinsi ilk covered bond ihracı "Yılın En İyi İlk İşlemi" kategorisinde birincilik ödülünü elde ettik.

15 Temmuz 2016 tarihinde yaşanan darbe teşebbüsünün ardından 18 Temmuz Pazartesi günü bilgi kirliliğinin önüne geçmek adına Avrupa piyasaları açılmadan önce 1500 civarında uluslararası yatırımcımıza ve 750 civarında yurtdışı muhabir bankamıza bilgilendirme yapan ilk Türk Bankası olduk. Bu bilgilendirmede; ülkemizin, Türk Silahlı Kuvvetleri içinde yuvalanan hain bir terörist grubun darbe teşebbüsüne maruz kaldığına, ancak kısa bir süre içerisinde başta Sayın Cumhurbaşkanımız, Meclis Başkanımız, Başbakanımız, Meclisimiz, Hükümetimiz olmak üzere aralarında Türk Silahlı Kuvvetleri'nin de bulunduğu Güvenlik Güçlerimizin durumu kontrol altına alarak ülkemizin her yerinde tam olarak güvenliği yeniden tesis ettiğine, halkımızın milli irade ve anayasal rejimin yanında yer alarak darbecilerin Türkiye Cumhuriyeti Devleti'ne, seçilmiş Cumhurbaşkanımıza, Meclisimize ve Hükümetimize yönelik darbe teşebbüsüne çok net bir şekilde karşı çıktığına, VakıfBank'ın ve Türk bankacılık sektörünün tüm operasyonel faaliyetlerinin ve işleyişinin 15 Temmuz 2016 tarihinde yaşanan menfur darbe teşebbüsünden hiçbir şekilde negatif etkilenmeyerek güvenli ve sağlıklı bir şekilde devam ettiğine vurgu yaptık.

2016 yılı ilk 9 ayında, 2015 yılının aynı dönemine göre kârımızı da %50.84 oranında artırarak 1,921 milyon TL'ye çıkardık. Büyümeden ödün vermeden kârımızın önemli bir bölümünü bilanço içinde tutmaya ve böylelikle sermaye yeterlilik rasyolarımızı iyileştirmeye devam ediyoruz.

Küresel piyasalardaki belirsizliklere ve artan kırılganlığa rağmen banka olarak yılın 3. çeyreğinde de başarılı sonuçlara imza attık. Önümüzdeki dönemlerde ülkemizden aldığımız güç ile Bankamızın hedeflerine daha hızlı adımlarla yürüyeceğiz. Bu vesileyle başarılarımızda pay sahibi olan başta müşterilerimiz olmak üzere, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunarım.

Son olarak darbe teşebbüsünün başarısızlığa uğramasını sağlayan Sayın Cumhurbaşkanımıza, Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanımıza, Başbakanımıza, Hükümetimize, Güvenlik Güçlerimize ve Türk milletine şükranlarımı sunuyor, bu vahim olaylarda hayatını kaybeden şehitlerimize Allah'tan rahmet, gazilerimize acil şifalar diliyorum.

Saygılarımla.

Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi:

Sürdürülebilir kârlılığa verdiği önemi devam ettirerek büyümesini sürdüren Bankamız 2016 yılının üçüncü çeyreğinde toplam aktiflerini %8.02 oranında artırarak 197,612 milyon TL'ye yükseltmiştir. Aktiflerin büyümesine önemli katkı sağlayan kredilerimiz %11.35 oranında artış göstererek 136,936 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerimizin aktif içerisindeki payı %69.82 oranında gerçekleşmiştir. Bu dönemde ticari kredilerini %12.44 oranında artıran Bankamız, bireysel kredilerini ise konut kredilerindeki %10.90 ve taksitli ihtiyaç kredilerindeki %6.21'lik artışın etkisiyle %8.78 oranında artırmıştır.

Bankamız 2016 yılının üçüncü çeyreğinde aktif kalitesinin yanı sıra kârlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama aktif kârlılığı %1.35, ortalama özkaynak kârlılığı %14.41 ve sermaye yeterlilik rasyosu %14.42 olarak gerçekleşmiştir.

Ayrıca Bankamızca; fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, maliyet kontrolüne yardım edilmesi, faiz oranı riskinin azaltılması, ilave kaynak yaratılması, likidite yönetimine olumlu katkı sağlanması ve kredi büyümesini desteklenmesi amacıyla farklı tür ve vadelerde yurtiçinde banka bonosu ihraç edilmiştir.

Bankamızca 21.10.2016 vadeli 91 günlük 300 milyon TL, 23.12.2016 vadeli 154 günlük 200 milyon TL ve 24.02.2017 vadeli 217 günlük 100 milyon TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 18-19-20 Temmuz 2016 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. 91 gün vadeli bono için 215,966,630 TL nominal, 154 gün vadeli bono için 112,820,356 TL nominal ve 217 gün vadeli bono için 122,354,706 TL nominal talep toplanmıştır. Her üç vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmış ve toplam ihraç tutarı 451,141,692 TL olarak gerçekleşmiştir. 91 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %29'u yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %71'i yurtiçi bireysel yatırımcılara, 154 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %53'ü yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %47'si yurtiçi bireysel yatırımcılara ve 217 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %74'ü yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %26'sı yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 24.03.2017 vadeli 210 günlük 79 milyon TL, 25.11.2016 vadeli 91 günlük 247 milyon TL ve 20.01.2017 vadeli 147 günlük 110 milyon TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 22-23-24 Ağustos 2016 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. 91 gün vadeli bono için 247,455,411 TL nominal, 147 gün vadeli bono için 109,897,572 TL nominal ve 210 gün vadeli bono için 78,748,480 TL nominal talep toplanmıştır. Her üç vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Toplam ihraç tutarı 436,101,463 TL olarak gerçekleşmiştir. 91 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %31'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %69'u yurtiçi bireysel yatırımcılara, 147 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %17'si yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %83'ü yurtiçi bireysel yatırımcılara ve 210 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %48'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %52'si yurtiçi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 24.03.2017 vadeli 175 günlük 200 milyon TL nominal değerli ve 20.01.2017 vadeli 112 günlük 400 Milyon TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 26-27-28 Eylül 2016 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. 112 gün vadeli bono için 250,211,522 TL nominal, 175 gün vadeli bono için 77,430,951 TL nominal talep toplanmıştır. Her iki vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Toplam ihraç tutarı 327,642,473 TL olarak gerçekleşmiştir. 112 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %35'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %65'i yurt içi bireysel yatırımcılara ve 175 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %38'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %62'si yurtiçi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

26 Eylül 2016 tarihinde, dış ticaretin finansmanı amacı ile kullanılmak üzere, ING Bank NV London Branch ve National Bank of Abu Dhabi'nin koordinatör olarak yer aldığı, 224.5 milyon ABD doları ve 544 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır.

Bu dönemde Bankamıza Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından 150 milyon Avro'luk yeni bir kredi limiti onaylamıştır. Söz konusu yeni kredi farklı para birimlerinde üç farklı program altında reel sektöre kullandırılacaktır.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız mevduatını %9.16 oranında artırarak 119,986 milyon TL'ye çıkarmıştır. Bu dönemde Bankamız, 1,921 milyon TL kâr elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre kârını %50.84 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %22.64 ve faiz giderlerinde %19.50 oranında artış yaşanmıştır.

Bankamız önümüzdeki dönemlerde de özellikle özkaynağın güçlendirilmesi ve faiz dışı giderlerin azaltılmasına yönelik operasyonel iyileştirmeler ile faiz dışı gelirlerini artırıcı uygulamaları devreye sokarak büyüme odaklı stratejilerine devam edecek, mevcut pazar paylarını artırmaya yönelik faaliyetlerini sürdürecektir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Bin TL):

VakıfBank'ın cari dönem içinde elden çıkardığı veya edindiği iştirak, bağlı ortaklık bulunmamaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıklarımız hakkında bilgiler 2015 yılı Faaliyet Raporumuzda mevcuttur.

Çağdaş bankacılık hizmetleri yanında çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren iştirakleriyle de ülke ekonomisine katkıda bulunmayı sürdüren Bankamızın Eylül 2016 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklık sayısı 23'tür. İştirak ve bağlı ortaklıklarının 4'ü bankacılık, 2'si sigortacılık, 7'si diğer alanlarda olmak üzere 13'ü finans sektöründe, 10'u ise finans sektörü dışında faaliyette bulunmaktadır.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. 12 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 40,000 TL tutarındaki sermayesinin 70,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 4,500 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 24 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,750,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,050,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100.00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 15 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 205,400 TL olan sermayesinin 7,600 TL bedelsiz artırılarak 213,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 79,495 TL'lik nominal payı 2,941 TL artışla 82,436 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38.70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 2,941 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 12 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 65,000 TL olan sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 87,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 38,163 TL'lik nominal payı 12,917 TL artışla 51,080 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği:

ESKİ METİN	YENİ METİN
Ortaklığın Merkezi **Madde:5-(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli)** Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, Güler Sokak, No:51, Kâğıthane/İstanbul'dur. Banka yurt içi ve yurt dışında lüzum gördüğü yerlerde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine göre şubeler açabilir. Her türlü bankacılık işlemlerinin yapıldığı bu şubeler, kamu bankası şubeleri niteliğinde olup, kamu kuruluşlarına ait paralar da yatırılabilir.	**Ortaklığın Merkezi** **Madde:5** Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:59, 34415 Kâğıthane/İstanbul'dur. Banka yurt içi ve yurt dışında lüzum gördüğü yerlerde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine göre şubeler açabilir. Her türlü bankacılık işlemlerinin yapıldığı bu şubeler, kamu bankası şubeleri niteliğinde olup, kamu kuruluşlarına ait paralar da yatırılabilir.

Kredi Derecelendirme Kuruluşları Notları:

Bankamızın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Ekim 2016 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-
Finansal Kapasite Notu	bbb-

Ekim 2016 (*)	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2016 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Durağan
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

Diğer Hususlar:

Bu dönemde 4 adet bağlı şubemiz faaliyete geçirilmiştir. Bu şubeler; Ankara Bölge Adliye Mahkemesi Bağlı Şubesi, Başbakanlık/Ankara Bağlı Şubesi, Emlak Konut GYO/İstanbul Bağlı Şubesi ve İstanbul Büyükşehir Belediyesi Kasımpaşa Bağlı Şubesi'dir.

Sektörde yurt içi şubelerin yanı sıra yurt dışı şubeleriyle de hizmet vermekte olan Bankamız, Eylül 2016 itibarıyla 3 yurt dışı şube, 923 yurt içi şube olmak üzere toplam 926 şubesi ile hizmetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın 29 Mart 2016 tarihinde yapılan Ortaklar 62. Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
	Bin TL
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**1,930,109**
Dağıtılabilir net dönem kârı	**1,930,109**
Kanuni yedek akçeler	193,012
1. tertip kanuni yedek akçeler	*96,506*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*96,506*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,737,097**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	1,660
Olağanüstü yedek akçeler	1,635,437
Ortaklara temettü	**100,000**

Yatırımcı İlişkileri Görevlileri:

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	TELEFON NUMARASI	E-MAIL ADRESİ
Mustafa TURAN	Başkan	0 212 316 73 90	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür	0 212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan DİNCEL	Müdür Yrd.	0 212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman	0 212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN	Uzman	0 212 316 74 01	eceseda.yasan@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0 212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0 212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın 2015 Yılsonu ve Eylül 2016 Ara Dönem Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporları ile Ara Dönem Faaliyet Raporlarına http://www.vakifbank.com.tr adresinden Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler linkinden ulaşılabilmektedir.

……..