

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

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

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


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Kasım 2015

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

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

Telefon : 0212 398 15 15 - 0212 398 10 00
Faks : 0212 398 11 55
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Güneş Sigorta A.Ş.
Vakıf Emeklilik A.Ş.
Vakıf Faktoring A.Ş.
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.
Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Vakıfbank International AG
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İŞTİRAKLER

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

19 Kasım 2015


Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu
Başkanı


Mehmet Emin ÖZCAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Denetim Komitesi Üyesi


Sabahattin BİRDAL
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas
Üyesi


Metin Recep ZAFER
Genel Müdür Yardımcısı


Ferkan MERDAN
Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Burcu Sütçü AKDAĞ / Müdür Yrd
Telefon : 0 312 591 11 93
Faks : 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler	6
II.	Konsolide bilanço - Pasif kalemler	7
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Konsolide gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	15-16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünler ile ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24-25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25-27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28-30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı	31-45
II.	Konsolide piyasa riski	46
III.	Konsolide operasyonel risk	46
IV.	Konsolide kur riski	47-49
V.	Konsolide faiz oranı riski	50-55
VI.	Konsolide likidite riski	56-60
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	60-62

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63-83
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84-93
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94-96
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97-102
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	103-104

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	105
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	105
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	106

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporu	106
----	------------------------	-----

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık 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 salahiyyet 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. ANA ORTAKLIK 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

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250,000,000,000 adet paya bölünmüştür.

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2015			31 Aralık 2014		
	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - Bin TL	Pay Oranı (%)	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - Bin TL	Pay Oranı (%)
Ortaklar						
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45	386,224,784	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3,099,924	3,100	0.13	3,096,742	3,097	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06	1,453,085	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,753	1,533	0.06	1,533,786	1,534	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,082,689	630,083	25.20	630,080,297	630,080	25.20
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00	2,500,000,000	2,500,000	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK 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 İLİŞKİN AÇIKLAMA

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	37 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	32 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	38 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	17 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	27 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	38 Yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	40 yıl
Şeref AKSAÇ	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	33 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	32 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	38 yıl
<u>Denetçi</u>				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	38 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	18 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri	13 Haziran 2006	Doktora	19 yıl
Hasan ECESÖY	Koordinasyon Görevlisi Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt dışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	21 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	19 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	18 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	24 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	19 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	21 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	25 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Ana Ortaklık 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. ANA ORTAKLIK 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	-

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

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

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salâhiyet 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 tevdiye lüzum görecekları gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sinai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 906 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 909 şubesi (31 Aralık 2014: yurt içinde 890, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 893 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15,387 kişidir (31 Aralık 2014: 14,920 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International A.G, Vakıf Finansal Kiralama A.Ş., Güneş Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Vakıf Faktoring A.Ş., Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş., Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş., Güçbirliği Holding A.Ş. ve İzmir Enternasyonal Otelcilik A.Ş. ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş., Taksim Otelcilik A.Ş., Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebildiği için bu konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE
FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	2,553,375	22,578,042	25,131,417	4,126,368	17,764,713	21,891,081	
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	976,023	157,018	1,133,041	404,672	45,569	450,241	
2.1.	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		976,023	157,018	1,133,041	404,672	45,569	450,241	
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		493	9,880	10,373	106	8,468	8,574	
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,120	-	3,120	1,565	-	1,565	
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	901,322	147,138	1,048,460	342,475	37,101	379,576	
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		71,088	-	71,088	60,526	-	60,526	
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-	
III.	BANKALAR	V-I-3	621,053	7,069,113	7,690,166	784,978	2,783,530	3,568,508	
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		13,549	-	13,549	9,504	-	9,504	
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		10,876	-	10,876	3,645	-	3,645	
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,673	-	2,673	5,859	-	5,859	
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	12,159,180	5,035,091	17,194,271	12,631,871	4,239,244	16,871,115	
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	-	15	15	-	15	
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,159,165	4,898,965	17,058,130	12,629,806	4,085,677	16,715,483	
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	136,126	136,126	2,050	153,567	155,617	
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	86,870,608	40,409,811	127,280,419	76,724,198	29,631,473	106,355,671	
6.1	Krediler ve Alacaklar	V-I-5	85,967,599	40,400,713	126,368,312	76,408,786	29,626,228	106,035,014	
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	3,653	1,088	4,741	6,132	123	6,255	
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3	Diğer		85,963,946	40,399,625	126,363,571	76,402,654	29,626,105	106,028,759	
6.2	Takipteki Krediler		4,953,973	65,983	5,019,956	4,153,756	28,209	4,181,965	
6.3	Özel Karşılıklar (-)	V-I-5	4,050,964	56,885	4,107,849	3,838,344	22,964	3,861,308	
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		485,724	91,865	577,589	498,067	12,314	510,381	
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	7,200,912	232,143	7,433,055	6,761,749	92,844	6,854,593	
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,200,912	-	7,200,912	6,761,749	-	6,761,749	
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	232,143	232,143	-	92,844	92,844	
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	279,275	3	279,278	264,184	3	264,187	
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		229,501	-	229,501	214,929	-	214,929	
9.2	Konsolide Edilmeyenler		49,774	3	49,777	49,255	3	49,258	
9.2.1	Mali İştirakler		37,434	-	37,434	36,915	-	36,915	
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,340	3	12,343	12,340	3	12,343	
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	271,017	-	271,017	258,927	-	258,927	
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		271,017	-	271,017	258,927	-	258,927	
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	317,528	1,097,014	1,414,542	246,618	843,369	1,089,987	
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		407,188	1,239,717	1,646,905	311,605	962,197	1,273,802	
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		89,660	142,703	232,363	64,987	118,828	183,815	
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)		1,567,304	4,076	1,571,380	782,871	2,002	784,873	
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		187,099	205	187,304	162,074	161	162,235	
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2	Diğer		187,099	205	187,304	162,074	161	162,235	
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	298,779	-	298,779	192,000	-	192,000	
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-13	112,998	3,137	116,135	175,352	6,938	182,290	
17.1	Cari Vergi Varlığı	V-I-13	1,059	3,137	4,196	2,393	6,938	9,331	
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	111,939	-	111,939	172,959	-	172,959	
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	833,553	-	833,553	747,482	-	747,482	
18.1	Satış Amaçlı		833,553	-	833,553	747,482	-	747,482	
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	2,608,341	1,046,345	3,654,686	2,523,844	834,543	3,358,387	
	AKTİF TOPLAMI		117,356,318	77,723,863	195,080,181	107,294,759	56,256,703	163,551,462	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014			
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	75,032,358	39,744,395	114,776,753	65,144,101	28,258,512	93,402,613
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,449,333	131,803	1,581,136	953,746	63,178	1,016,924
1.2	Diğer		73,583,025	39,612,592	113,195,617	64,190,355	28,195,334	92,385,689
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	201,918	217,782	419,700	65,776	204,851	270,627
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	671,923	20,265,614	20,937,537	1,569,623	14,691,032	16,260,655
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		9,988,043	4,255,959	14,244,002	10,063,573	6,591,668	16,655,241
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	200,000	-	200,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		600	-	600	269,939	-	269,939
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		9,987,443	4,255,959	14,243,402	9,593,634	6,591,668	16,185,302
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	2,702,791	9,564,854	12,267,645	2,866,343	7,518,365	10,384,708
5.1	Bonolar		2,702,791	-	2,702,791	2,866,343	-	2,866,343
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	9,564,854	9,564,854	-	7,518,365	7,518,365
VI.	FONLAR		4,635	-	4,635	20,089	-	20,089
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,635	-	4,635	20,089	-	20,089
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3,354,789	688,470	4,043,259	2,920,619	423,800	3,344,419
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	796,496	1,977,882	2,774,378	573,091	947,128	1,520,219
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		5	101	106	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	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		4,676,685	36,935	4,713,620	4,086,058	25,879	4,111,937
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,930,985	14,010	1,944,995	1,591,002	12,240	1,603,242
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		642,852	2,714	645,566	626,273	838	627,111
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları		1,830,783	10,701	1,841,484	1,633,739	8,973	1,642,712
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	272,065	9,510	281,575	235,044	3,828	238,872
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	321,823	9,349	331,172	485,576	8,419	493,995
13.1	Cari Vergi Borcu		309,787	3,786	313,573	477,758	1,029	478,787
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	12,036	5,563	17,599	7,818	7,390	15,208
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	-	4,328,795	4,328,795	-	2,126,436	2,126,436
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		15,732,026	506,553	16,238,579	14,408,274	552,249	14,960,523
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,230,613	176,017	1,406,630	1,025,056	280,801	1,305,857
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		727,780	-	727,780	727,780	-	727,780
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	(370,743)	176,017	(194,726)	240,729	280,801	521,530
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		927,621	-	927,621	52,864	-	52,864
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 Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		3,683	-	3,683	3,683	-	3,683
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		(57,728)	-	(57,728)	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		10,161,767	193,413	10,355,180	8,664,406	130,184	8,794,590
16.3.1	Yasal Yedekler		1,228,224	7,942	1,236,166	1,062,732	6,513	1,069,245
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		8,475,448	4,594	8,480,042	7,341,533	4,594	7,346,127
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		451,758	180,877	632,635	253,804	119,077	372,881
16.4	Kâr veya Zarar		1,295,640	91,766	1,387,406	1,772,859	101,133	1,873,992
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(6,602)	101,630	95,028	(14,354)	82,669	68,315
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,302,242	(9,864)	1,292,378	1,787,213	18,464	1,805,677
16.5	Azınlık Payları		544,006	45,357	589,363	445,953	40,131	486,084
PASİF TOPLAMI			113,483,492	81,596,689	195,080,181	102,203,123	61,348,339	163,551,462

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		55,015,240	62,915,969	117,931,209	42,988,855	49,879,901	92,868,756
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	22,592,574	12,647,390	35,239,964	16,892,950	11,782,097	28,675,047
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	22,469,667	5,378,298	27,847,965	16,842,349	4,616,458	21,458,807
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,779,715	2,398,134	5,177,849	1,869,107	2,266,261	4,135,368
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,066,798	-	1,066,798	913,389	-	913,389
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		18,623,154	2,980,164	21,603,318	14,059,853	2,350,197	16,410,050
1.2. Banka Kabulleri		72,530	2,039,713	2,112,243	20,836	1,943,257	1,964,093
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		1,590	167,151	168,741	2,190	78,990	81,180
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		70,940	1,872,562	1,943,502	18,646	1,864,267	1,882,913
1.3. Akreditifler		12,079	5,212,436	5,224,515	-	5,212,911	5,212,911
1.3.1. Belgeli Akreditifler		12,079	5,212,436	5,224,515	-	5,212,911	5,212,911
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,402	2,402	-	1,845	1,845
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		38,298	4,829	43,127	29,765	5,023	34,788
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	9,712	9,712	-	2,603	2,603
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		20,803,377	7,355,765	28,159,142	19,426,933	7,734,462	27,161,395
2.1. Cayılamaz Taahhütler		18,650,050	742,616	19,392,666	17,917,041	2,878,768	20,795,809
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	439,553	535,821	975,374	46,228	2,640,634	2,686,862
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	7,897,516	15,869	7,913,385	8,053,342	14,859	8,068,201
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,753,225	-	1,753,225	1,638,976	-	1,638,976
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	7,152,914	-	7,152,914	7,641,987	-	7,641,987
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	V-III-1	259,356	-	259,356	247,938	-	247,938
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,147,486	190,926	1,338,412	288,570	223,275	511,845
2.2. Cayılabilir Taahhütler		2,153,327	6,613,149	8,766,476	1,509,892	4,855,694	6,365,586
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,153,327	6,613,149	8,766,476	1,509,892	4,817,757	6,327,649
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	37,937	37,937
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		11,619,289	42,912,814	54,532,103	6,668,972	30,363,342	37,032,314
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		11,619,289	42,912,814	54,532,103	6,668,972	30,363,342	37,032,314
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		453,509	590,741	1,044,250	242,929	312,275	555,204
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		227,244	295,456	522,700	121,619	156,202	277,821
3.2.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		226,265	295,285	521,550	121,310	156,073	277,383
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		10,528,331	35,048,752	45,577,083	5,782,733	22,857,662	28,640,395
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		5,089,257	13,143,539	18,232,796	1,810,386	11,235,508	13,045,894
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,539,074	8,780,777	13,319,851	3,772,347	4,343,916	8,116,623
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		450,000	6,562,218	7,012,218	100,000	3,639,119	3,739,119
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		450,000	6,562,218	7,012,218	100,000	3,639,119	3,739,119
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		215,886	320,548	536,434	385,290	671,258	1,056,548
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		175,630	89,828	265,458	192,645	335,629	528,274
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		40,256	230,720	270,976	192,645	335,629	528,274
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		421,563	6,952,773	7,374,336	258,020	6,522,147	6,780,167
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		862,443,165	511,132,055	1,373,575,220	707,625,482	298,960,692	1,006,586,174
IV. EMANET KIYMETLER		70,749,463	4,197,553	74,947,016	59,034,803	2,220,606	61,255,409
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		614,919	29,376	644,295	519,902	22,567	542,469
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		58,420,439	117,146	58,537,585	48,314,735	94,082	48,408,817
4.3. Tahsile Alınan Çekler		9,196,334	2,394,867	11,591,201	8,405,605	1,486,159	9,891,764
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,287,035	489,001	1,776,036	1,197,188	254,511	1,451,699
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	121	2,273	2,152	93	2,245
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	6,818	6,818
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		221,969	67,337	289,306	17,091	87,256	104,347
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,006,615	1,099,705	2,106,320	578,130	269,120	847,250
V. REHİNLİ KIYMETLER		229,027,851	162,190,423	391,218,274	180,417,729	59,408,743	239,826,472
5.1. Menkul Kıymetler		380,587	19,663	400,250	242,862	18,614	261,476
5.2. Teminat Senetleri		923,387	472,758	1,396,145	944,683	232,965	1,177,648
5.3. Emtia		27,606,158	728,962	28,335,120	25,696,626	590,812	26,287,438
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		185,901,116	145,953,334	331,854,450	142,345,512	47,319,679	189,665,191
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13,528,009	14,824,708	28,352,717	10,335,024	11,114,594	21,449,618
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		688,594	190,998	879,592	853,022	132,079	985,101
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		562,665,851	344,744,079	907,409,930	468,172,950	237,331,343	705,504,293
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		917,458,405	574,048,024	1,491,506,429	750,614,337	348,840,593	1,099,454,930

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014 – 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2015 – 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2014 – 30 Eylül 2014
	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ		10,128,245	8,543,458	3,509,646	2,860,555
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	8,458,289	6,848,426	3,041,084	2,371,893
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		20,223	-	12,079	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	58,831	51,671	19,258	19,263
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,302	679	716	171
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,454,461	1,543,539	391,982	434,484
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	V-IV-1	4,440	10,521	839	220
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	V-IV-1	1,010,895	1,137,457	289,726	312,061
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	V-IV-1	439,126	395,561	101,417	122,203
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		74,664	59,624	27,623	21,246
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		60,475	39,519	16,904	13,498
II. FAİZ GİDERLERİ		6,010,503	5,093,493	2,180,128	1,610,048
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	4,404,248	3,770,501	1,583,678	1,194,915
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	270,957	168,029	94,234	59,108
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		687,909	724,020	266,409	204,990
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	437,124	314,626	160,763	117,289
2.5 Diğer Faiz Giderleri		210,265	116,317	75,044	33,746
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		4,117,742	3,449,965	1,329,518	1,250,507
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		638,867	500,947	214,227	208,409
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		996,354	821,873	340,121	315,453
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		130,974	120,733	42,966	40,144
4.1.2 Diğer		865,380	701,140	297,155	275,309
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		357,487	320,926	125,894	107,044
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		692	641	219	219
4.2.2 Diğer		356,795	320,285	125,675	106,825
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		10,102	11,911	-	363
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	139,199	198,687	20,624	38,308
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	58,465	135,442	2,217	25,629
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(13,934)	(11,271)	(10,254)	8,910
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	94,668	74,516	28,661	3,769
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	1,497,356	1,494,617	524,681	432,081
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6,403,266	5,656,127	2,089,050	1,929,668
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	1,248,428	1,287,281	241,338	436,634
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	3,472,866	3,006,863	1,059,724	999,115
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,681,972	1,361,983	787,988	493,919
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		23,328	24,961	6,556	6,955
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		1,705,300	1,386,944	794,544	500,874
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-7	(386,604)	(309,655)	(138,370)	(115,593)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(190,627)	(370,620)	(61,587)	(95,165)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-7	(195,977)	60,965	(76,783)	(20,428)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	1,318,696	1,077,289	656,174	385,281
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVI+XVII)	V-IV-8	1,318,696	1,077,289	656,174	385,281
23.1. Grubun Kârı / Zararı		1,292,378	1,080,729	534,303	375,639
23.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-9	26,318	(3,440)	121,871	9,642
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.5275	0.4309	0.2625	0.1541

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2015 - 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ				
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(902,799)	468,888	(403,807)	(168,957)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	750,834	(1,201)	750,834	1,045
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	68,667	(23,550)	47,580	(3,772)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	3,127	(8,729)	12,765	(30,840)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	141,044	(92,165)	41,749	44,297
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	60,873	343,243	449,121	(158,227)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	1,318,696	1,077,289	656,174	385,281
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	50,982	158,252	97	118,611
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	1,267,714	919,037	656,077	266,670
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	1,379,569	1,420,532	1,105,295	227,054

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Ortaklıklardan Duran Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları V. Bir. Değ. F.	Satış A./ Durdurulan İlişkin Dur. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar		
I.	Önceki Dönem – 30 Eylül 2014 Dönem Başı Bakiyesi		2,500,000	-	726,686	-	904,166	6,337	6,007,191	420,752	-	1,688,833	(149,719)	51,329	6,282	-	-	12,161,857	309,101	12,470,958	
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378,627	-	-	-	-	378,627	(7,177)	371,450	
IV.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(904)	-	-	-	(904)	(297)	(1,201)	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(21,195)	-	-	-	-	(2,599)	-	-	(2,599)	(21,195)	(2,355)	(23,550)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(857)	-	-	-	-	-	(857)	-	(857)	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraçı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer		-	-	-	-	388	-	5,803	(479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,080,729	(486)	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	164,219	-	1,332,966	218	-	(1,598,938)	-	1,535	-	-	-	1,080,729	171,348	1,077,289	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	(316)	(100,316)	
18.3	Diğer		-	-	-	-	164,219	-	1,332,966	218	-	(1,498,938)	-	1,535	-	-	-	(100,000)	(316)	(100,316)	
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	726,686	-	1,068,773	6,337	7,345,960	399,296	1,080,729	88,552	228,908	51,960	3,683	-	-	13,500,884	466,864	13,967,748	
I.	Cari Dönem – 30 Eylül 2015 Dönem Başı Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,069,245	6,337	7,346,127	372,881	-	1,873,992	521,530	52,864	3,683	-	-	14,474,439	486,084	14,960,523	
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(702,976)	-	-	-	-	(702,976)	308	(702,668)	
IV.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(638)	-	639,975	-	-	-	639,337	72,828	712,165	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	61,800	-	-	-	-	-	-	-	61,800	6,867	68,667	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,280)	-	-	-	-	(13,280)	-	(13,280)	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraçı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2,482)	-	-	-	-	-	-	-	(2,482)	(1,529)	(4,011)	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,292,378	-	-	-	-	-	-	1,292,378	26,318	1,318,696	
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	166,921	-	1,133,915	142,708	-	(1,778,326)	-	234,782	-	-	-	(100,000)	(1,513)	(101,513)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	(1,513)	(101,513)	
18.3	Diğer		-	-	-	-	166,921	-	1,133,915	142,708	-	(1,678,326)	-	234,782	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,042	574,907	1,292,378	95,028	(194,726)	927,621	3,683	-	-	15,649,216	589,363	16,238,579	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,805,579	2,109,438
1.1.1 Alınan Faizler	9,169,003	7,739,052
1.1.2 Ödenen Faizler	(5,725,817)	(4,958,725)
1.1.3 Alınan Temettümler	5,483	5,547
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	996,354	820,974
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	826,221	765,186
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	627,579	564,634
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,277,183)	(1,479,219)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(476,452)	(439,681)
1.1.9 Diğer	(2,339,609)	(908,330)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2,662,537)	(4,883,536)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(16,832)	145,999
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(5,975,329)	(41,428)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(21,387,297)	(12,552,754)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(130,783)	188,350
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,901,034	(266,007)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	19,354,564	7,835,452
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	4,543,585	45,331
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(951,479)	(238,479)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(856,958)	(2,774,098)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,586,662)	(144,276)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	(178,034)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(552,559)	(117,111)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	452,083	428,125
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3,812,646)	(4,511,350)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,739,728	5,367,870
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(955,213)	(2,490,698)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	576,755	1,396,396
2.9 Diğer	(34,810)	(39,474)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,852,217	2,769,776
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	9,362,447	6,512,132
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(5,408,717)	(3,642,040)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(101,513)	(100,316)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(12,439)	(16,232)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	1,396,158	(164,830)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,190,905	6,207,694
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,587,063	6,042,864

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, faiz 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, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle 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 değer 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 değerlendirme 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 değer belirlendiği tarihteki döviz kurundan Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O, Vakıfbank International A.G, Vakıf Finansal Kiralama A.Ş., Güneş Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Vakıf Faktoring A.Ş., Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş., Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Vakıfbank International A.G., yurtdışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

Vakıf Finansal Kiralama A.Ş., 1988 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır.

Güneş Sigorta A.Ş., 1957 yılında Banka ve Toprak Mahsulleri Ofisi (TMO) önderliğinde kurulmuştur. Yangın, kaza, nakliyat, mühendislik, tarım, sağlık, hukuksal koruma ve kredi gibi hayat-dışı sigortacılığın hemen hemen tüm branşlarında faaliyet göstermektedir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Emeklilik A.Ş., Güneş Hayat Sigorta A.Ş. adıyla, 1991 yılında kurulmuş olup, 2003 yılında emeklilik şirketi olarak faaliyet göstermek üzere T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan dönüşüm izni almış ve bireysel emeklilik sisteminde faaliyet göstermeye başlamıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Faktoring A.Ş., 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı kuruluşa satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının ihracı, halka arzı ile alım-satımı, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, menkul kıymetler borsasında üye olarak borsa işlemlerinde bulunmak, yatırım danışmanlığı, portföy yöneticiliği yapmak üzere yatırımcılara hizmet etmek amacıyla 1996 yılında kurulmuştur. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş., yatırım fonu yönetimi, portföy yönetimi ve emeklilik yatırım fonlarının yönetimini yapmaktadır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 1996 yılında Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde finans sektöründeki ilk gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak kurulmuştur. Temel faaliyet konusu, gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak gibi Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde belirlenen amaç ve konularda iştigal etmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş., 1991 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirketin amacı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan 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 şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi A.Ş.'nin Mülga 6762 Sayılı TTK'nın 451. maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret A.Ş.'ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret A.Ş. artık finansal kuruluş özelliği taşınamaması nedeniyle, 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., 1982 yılında KKTC'de, Banka'nın ihraç ettiği kredi kartı kullanımlarını teşvik etmek ve döviz girdilerini artırmak başta olmak üzere, bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü Lefkoşa'dadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., 1950 yılında ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yatırımları desteklemek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü İstanbul'dadır.

Konsolidasyona tabi Finansal Kuruluşlarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, önemlilik kriteri dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların finansal tabloları Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik Finansal Kuruluşlar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve standartlara uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik Finansal Kuruluşların finansal tabloları ilgili raporlama tarihleri itibarıyla yapılan bir takım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve Finansal Kuruluşları'nın birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'un 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. Grup, 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 değer pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında takip edilmektedir. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faktoring faaliyetleri

Faktoring alacakları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri düşülerek kayıtlara alınmaktadır. İlk maliyet ve ilerideki nakit akımları dikkate alınarak hesaplanan etkin faiz yöntemine göre itfa edilmekte, itfa tutarları faiz geliri olarak "diğer faiz gelirleri" hesabında gösterilmek suretiyle konsolide gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadeleri bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme 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 değerlendirme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Finansal varlık grubundan, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Değer düşüklüğünün oluşması durumunda, varlığın defter değeri azaltılarak zarar tutarı kâr/zararda muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, ilgili finansal varlık bilanço dışı bırakılmamış dahi olsa özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'un 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, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefîye bulunmamaktadır.

Grup'un 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. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup 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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmasına yaptırılan değerlendirme sonucunda ertelenmiş vergi etkisi sonrası oluşan 712,165 TL' lik yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde izlenmektedir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyetleri üzerinden hesaplanmış net defter değerleri ile yeniden değerlendirilmiş tutarları arasındaki mutabakat aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015
Gerçeğe uygun değerleri	1,146,185
Maliyet değerleri üzerinden hesaplanan net defter değerleri	395,351
Vergi öncesi yeniden değerlendirme farkları	750,834
Hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	38,669
Yeniden değerlendirme farkları - net	712,165

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

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

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

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

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

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

Grup, 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Grup, konsolidasyona tabi gayrimenkul yatırım ortaklığı ve sigorta şirketlerinin faaliyetleri çerçevesinde yatırım amaçlı gayrimenkul tutmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, işlem maliyetleri de dâhil olmak üzere elde etme maliyetleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, ilk kayda alınmalarına müteakip, maddi duran varlıklar için uygulanan maliyet yöntemi (maliyetten birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek) ile ölçülmektedir.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralamaya konu edilen varlıkların, kiralama işlemlerinin başlangıcındaki değeri, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,828 TL (tam TL) (31 Aralık 2014: 3,438 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 değer 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.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2015 tarihli aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) 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 Anlaşmaları'nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Grup’un Avusturya’daki konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı için kurumlar vergisi oranı %25’dir. Üç ayda bir ödenecek geçici vergiler hesaplanmakta ve ilgili yıl için geçerli olan vergi oranı ile ödenmektedir. Ödemeler yıllık tüm kazanç üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilmektedir. Türkiye ile Avusturya arasında yapılan Çifte Vergiyi Önleme Anlaşmasına göre, Avusturya’daki Türk şirketleri, Türkiye’deki yatırımları ve Türkiye’de kullandıkları kredilerden elde ettikleri faiz gelirleri üzerinden %10 oranında vergi indiriminden yararlanma hakkına sahiptirler.

Ertelenmiş vergiler

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

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden 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.

Yatırım indirimi

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69 uncu maddede, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüştür. Bu çerçevede, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 itibarıyla ortadan kaldırılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Anayasa Mahkemesinin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu'nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69 uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibarelerinin Anayasa'ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması kaldırılmıştır. Anayasa Mahkemesi'nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu iptal kararı ile birlikte Grup'un finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, ilgili dönemlerde faaliyetlerini zarar ile sonuçlandırdığından yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanamadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecektir.

1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ağustos 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile yatırım indirimi uygulamasında yapılan değişiklikle, vergi matrahının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın, ilgili kazancın %25'ini aşamayacağı ve kalan kazanç üzerinden yürürlükteki vergi oranına göre vergi hesaplanacağı şartı getirilmiştir. Bu Kanun ile beraber Anayasa Mahkemesi kararı doğrultusunda 2005 yılından devreden yatırım indirimi tutarının kullanılmasına ilişkin herhangi süre sınırlamasına yer verilmemekle beraber yatırım indiriminin kullanım kazancının %25'i ile sınırlandırılmıştır.

Anayasa Mahkemesi tarafından 23 Temmuz 2010 tarihli, 6009 sayılı Gelir Vergisi Kanunu İle Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 5 inci maddesiyle 193 sayılı Kanun'un geçici 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki cümle, 9 Şubat 2012 tarihli, E.2010/93, K.2012/20 sayılı kararlarla iptal edilmiştir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka cari dönemde yurt içi ve yurt dışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır.

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 (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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 217,491 TL'dir (31 Aralık 2014: 248,780 TL).

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.5275 tam TL'dir (30 Eylül 2014: 0.4309 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

Sigortacılık faaliyetleri

Yazılan primler: Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş dönemlerde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Konsolide finansal tablolarda yazılan primler, reasürörlere devredilen primler net edilmek suretiyle diğer faaliyet gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı: Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

Muallak hasar ve tazminatlar karşılığı: Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmaktadır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile rücu ve sovtaj yoluyla geri kazanılabilir tutarlar tarihi verilere dayanılarak hesaplanmakta ve aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca yapılan hesaplamalarla karşılaştırmak suretiyle yüksek olan tutar üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Muallak tazminatlar karşılığı, konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

Matematik karşılıklar: Bir yıldan uzun süreli hayat ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri ile birikim priminin de alındığı yatırım sözleşmeleri karşılığında poliçe sahipleri ve lehtarlar olan yükümlülüklerin karşılanmasına yönelik olarak aktüeryal esaslara göre hesaplanan karşılıklardan oluşmaktadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları, birikim ve kâr payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Grup'un ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında matematik karşılık, primlerin birikime kalan kısımlarını da içermektedir.

Kâr payı karşılıkları, Grup'un kâr payı vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeler için poliçe sahipleri ile lehtarlar olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Matematik karşılıklar, konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

Ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri: Ertelenmiş üretim giderleri, Grup'un sigorta poliçesi üretilmesi veya mevcut poliçelerin yenilenmesi için sigorta araçlarına verdiği komisyonlar ile poliçe üretimi için katılan diğer faaliyet giderlerinin poliçe bazında gün esasına göre ertesi döneme sarkan kısmından oluşmaktadır. Grup'un anlaşmalı reasürans firmalara devrettiği primler karşılığında aldığı komisyonların gün esasına göre ertesi döneme sarkan kısmı üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yükümlülük yeterlilik testi: Grup sigorta sözleşmeleri için üstlenilen riskler için ayrılan karşılıkların yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin her bilanço dönemi itibarıyla, ertelenmiş üretim giderleri düşülmüş haliyle kazanılmamış primler karşılığının yeterliliğini ölçmektedir. Test uygulanırken, sözleşmeden kaynaklanan gelecekteki nakit akımlarının en iyi tahminlerinin bugünkü değerleri, devam eden davalar ve yönetim giderleri de dikkate alınmaktadır. Yapılan hesaplamalarda çıkan karşılıklar, devam eden riskler karşılığı olarak konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

Test sonucunda zarar kaydedilmesi gerekliliği durumunda, öncelikle sigortacılığa ilişkin işletme birleşmelerinden kaynaklanan maddi olmayan duran varlıkların azaltılması gerekmektedir. Geriye kalan bir eksiklik olması durumunda, ertelenmiş üretim maliyetleri yüklenilen giderlerin karşılanamaz olduğu noktaya kadar azaltılmaktadır. Son olarak, hala kalan bir eksiklik olması durumunda, bu tutar kazanılmamış primler karşılığına ek olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar konsolide finansal tablolarda “diğer varlıklar” içerisinde gösterilmiş olup “saklayıcı kuruluştan alacaklar”dan oluşmaktadır. Emeklilik fonları bireysel emeklilik firmalarının katılımcıların katkılarıyla yatırımda bulundukları yatırım fonlarıdır. Katılımcıların payı katılımcılar adına saklayıcı kuruluştan tutulmaktadır.

Saklayıcı kuruluştan alacaklar katılımcılar adına saklayıcı kuruluştan fon bazında alacaklardan oluşmaktadır. Bu tutar aynı zamanda “bireysel emeklilik sistemi borçları” kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için “katılımcılara borçlar” olarak gösterilmektedir.

Yukarıda belirtilen “katılımcılara borçlara” ek olarak *bireysel emeklilik sistemi borçları* katılımcıların geçici hesaplarını ve bireysel emeklilik acentelerine borçları da içermektedir. Katılımcıların geçici hesapları katılımcıların henüz yatırım yapılmamış olan ödemelerini içermektedir. Bireysel emeklilik sistemi borçları konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülük ve karşılıklar altında gösterilmiştir.

Bireysel emeklilik sisteminden alınan ücretler, fon işletim gideri kesintisi, katılımlardan alınan yönetim gideri kesintisi ve giriş aidatlarından oluşmaktadır. Bireysel emeklilik sistemine ilişkin ücret ve kesintiler konsolide kapsamlı gelir tablosunda diğer gelirler hesabı altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI

30 Eylül 2015 itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,55'tir. (31 Aralık 2014: %13.73). Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.72'dir. (31 Aralık 2014: %13.96)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Ana Ortaklık Banka - 30 Eylül 2015									
	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	63,928,733	-	6,551,702	44,649,000	27,358,619	73,026,598	3,148,518	7,954,052	38,478	-
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,391,000	-	-	5,764,467	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,612	-	2,701,957	769,484	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,153	-	282	-	-	955,656	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,470,825	-	2,983,236	2,968,779	-	1,740	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	343,118	-	650,218	1,114,133	-	60,615,490	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	128,587	-	51,118	-	27,358,619	944,118	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	34,032,137	-	4,471,691	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	814,673	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10,518	-	2,711	-	-	-	3,148,518	7,954,052	38,478	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	2,110	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,547,920	-	162,180	-	-	5,221,120	-	-	-	-

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

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

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2015 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2014 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında ise, 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	64,528,166	-	7,390,704	45,365,154	27,370,290	76,969,106	3,148,518	7,954,052	139,347	-
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,986,066	-	-	5,858,396	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,612	-	2,702,558	769,485	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,153	-	282	-	-	955,656	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,470,826	-	3,821,637	3,061,905	-	2,423	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	343,118	-	650,218	1,643,231	-	64,606,290	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	128,587	-	51,118	-	27,370,290	944,118	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	34,032,137	-	4,471,691	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	912,107	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10,518	-	2,711	-	-	-	3,148,518	7,954,052	139,347	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	2,110	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,552,286	-	162,180	-	-	5,074,711	-	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Önceki Dönem	Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	55,620,001	-	11,639,035	38,668,549	23,382,850	59,238,068	2,986,884	9,434,959	198,260	-
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,808,952	-	-	5,539,730	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,258	-	2,467,609	507,006	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34,810	-	979	-	-	1,017,536	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,031,351	-	7,924,889	1,807,130	-	6,730	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	207,240	-	1,137,923	1,348,282	-	49,100,468	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,740	-	41,821	-	23,382,850	1,185,664	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	29,466,401	-	3,401,067	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	320,657	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	11,949	-	3,166	-	-	-	2,986,884	9,434,959	198,260	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,387,701	-	62,648	-	-	4,205,946	-	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	11,410,943	9,782,654
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	111,326	63,924
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	876,010	768,723
Özkaynak	20,994,156	18,212,972
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	13.55	13.73
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10.29	11.07
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10.36	11.17

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2015 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2014 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında ise, 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	723,918
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	9,933,998	8,462,731
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,867,419	1,262,606
Kâr	1,273,479	1,753,273
Net Dönem Kârı	1,273,479	1,753,273
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222	69,222
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	16,368,036	14,771,750
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	491,006	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103,346	97,140
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	66,037	28,153
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 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	660,389	125,293
Çekirdek Sermaye Toplamı	15,707,647	14,646,457
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	99,055	112,613
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	99,055	112,613
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	15,608,592	14,533,844
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,505,274	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	1,905,885	2,117,650
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	1,723,843	1,482,877
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,135,002	3,600,527
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,135,002	3,600,527
SERMAYE	20,743,594	18,134,371
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkartılmayanların net defter değerleri (-)	140,374	120,737
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	289	471
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	20,602,931	18,013,163
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	11,070	72,437

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	727,780	727,780
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	10,355,180	8,794,590
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	732,895	574,394
Kâr	1,387,406	1,873,992
Net Dönem Kârı	1,292,378	1,805,677
Geçmiş Yıllar Kârı	95,028	68,315
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	3,683
Azınlık Payları	589,363	481,423
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	16,296,307	14,955,862
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	57,728	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	105,212	98,818
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	74,922	32,447
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 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	237,862	131,265
Çekirdek Sermaye Toplamı	16,058,445	14,824,597

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	-	-
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 (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	112,382	129,788
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	15,946,063	14,694,809
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,505,274	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	1,895,553	2,106,170
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehn edilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	1,782,960	1,528,540
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	4,969	4,661
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,188,756	3,639,371
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	5,188,756	3,639,371

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYE	21,134,819	18,334,180
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	140,374	120,737
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin		
20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	289	471
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici		
2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	20,994,156	18,212,972
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	111,939	172,959

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-	589,363	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	4,969	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1,905,885	2,754,643	1,895,553	2,740,922

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,401
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,211
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011
Borçlanma aracının ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraçının 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 ödemeye opsiyonu bulunmaktadır
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödemeye opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	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 artırımı mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırımı 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide olmayan özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,411
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,228
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011
Borçlanma aracının ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE PİYASA RİSKİ

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın piyasa riski analizi ‘aylık’ olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	19,635	16,249
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,135	1,893
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	64,352	36,815
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23	234
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	24,180	8,733
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	111,326	63,924
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	1,391,575	799,050

III. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSK

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİ

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

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

Konsolide bazda kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Grup'un 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, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.0200	3.3733
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.0100	3.3893
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9800	3.3328
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9800	3.3150
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9400	3.2896
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9500	3.3347
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.8350	3.1917

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	2,889,016	14,939,433	4,749,593	22,578,042
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV ⁽¹⁾	433,015	6,570,258	65,840	7,069,113
Para Piyasalarından Alacaklar	5,171	159,627	-	164,798
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	1,427,196	3,607,895	-	5,035,091
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	14,280,700	30,019,705	40,375	44,340,780
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	232,143	-	232,143
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,251	2,825	-	4,076
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	63	142	-	205
Toplam Varlıklar	964,230	1,262,920	5,437	2,232,587
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	20,000,645	56,794,948	4,861,245	81,656,838
Döviz Tevdiat Hesabı	459,818	4,547,770	54,729	5,062,317
Para Piyasalarına Borçlar	14,634,342	19,406,607	641,129	34,682,078
Alınan Krediler ⁽⁵⁾	-	4,255,959	-	4,255,959
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	8,945,201	11,323,703	-	20,268,904
Muhtelif Borçlar	2,733,632	6,818,613	12,609	9,564,854
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	494,007	129,220	65,243	688,470
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽⁶⁾	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	89,293	6,422,979	5,319	6,517,591
Net Bilanço Pozisyonu	27,356,293	52,904,851	779,029	81,040,173
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(7,355,648)	3,890,097	4,082,216	616,665
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁷⁾	7,540,186	(2,840,138)	(4,066,199)	633,849
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁷⁾	8,193,018	13,587,084	261,140	22,041,242
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	652,832	16,427,222	4,327,339	21,407,393
	3,338,276	8,957,847	351,267	12,647,390

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	14,276,007	40,284,673	4,446,412	59,007,092
Toplam Yükümlülükler	19,633,096	40,246,828	1,013,061	60,892,985
Net Bilanço Pozisyonu	(5,357,089)	37,845	3,433,351	(1,885,893)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,456,748	346,269	(3,430,091)	2,372,926
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁷⁾	7,545,021	8,766,209	1,377,221	17,688,451
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁷⁾	2,088,273	8,419,940	4,807,312	15,315,525
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	2,217,630	9,304,139	260,328	11,782,097

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla (7,780) TL (31 Aralık 2014: 4,896 TL) ve (29,563) TL (31 Aralık 2014: (86,657) TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,930,969 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 2,750,602 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 75,752 TL (31 Aralık 2014: 65,320 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(4) 81,526 TL (31 Aralık 2014: 60,637 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,290 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 68,860 TL) dövizde endeksli alınan krediler dahil edilmiştir.

(6) 77,258 TL (31 Aralık 2014: 51,232 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 5,563 TL (31 Aralık 2014: 7,390) ertelenmiş vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 506,553 TL (31 Aralık 2014: 553,581 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir. 5 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları dahil edilmiştir. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

(7) 202,915 TL (31 Aralık 2014: 1,327,706 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 332,906 TL (31 Aralık 2014: 1,312,928 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri ile 4,299,487 TL tutarındaki swap kıymetli maden satım (31 Aralık 2014: 4,773,860 TL) dahil edilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

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

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

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	104,699	104,699	41,779	41,779
Avro	(1,602)	40,729	(12,860)	23,109
Diğer para birimleri	1,602	1,602	185	185
Toplam, net (**)	104,699	147,030	29,104	65,073

(*) 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 kontrol edilen ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar analize dahil edilmemiştir.

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

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(103,303)	(103,303)	(40,214)	(40,214)
Avro	1,602	(40,729)	12,860	(23,109)
Diğer para birimleri	(1,476)	(1,476)	41	41
Toplam, net (**)	(103,177)	(145,508)	(27,313)	(63,282)

(*) 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 kontrol edilen ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar analize dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ

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

Ana Ortaklık 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
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve TCMB	16,044,866	-	-	-	-	9,086,551	25,131,417
Bankalar	6,727,307	168,318	-	-	-	794,541	7,690,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı							
K/Z Yansıtılan FV	408,070	453,527	89,780	127,873	43,076	10,715	1,133,041
Para Piyasalarından Alacaklar	13,549	-	-	-	-	-	13,549
Satılmaya Hazır FV	2,085,850	2,558,824	4,433,067	5,914,572	2,201,943	15	17,194,271
Krediler ve Alacaklar	42,307,595	16,896,152	37,935,606	18,916,877	10,312,650	911,539	127,280,419
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	714,266	3,334,969	1,884,713	1,273,081	226,026	-	7,433,055
Diğer Varlıklar (*)	96,900	209,550	365,008	1,068,045	266,980	7,197,780	9,204,263
Toplam Varlıklar	68,398,403	23,621,340	44,708,174	27,300,448	13,050,675	18,001,141	195,080,181
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	5,626,308	580,465	252,957	-	-	186,406	6,646,136
Diğer Mevduat	61,249,978	18,841,615	6,253,637	1,033,116	23,617	20,728,654	108,130,617
Para Piyasalarına Borçlar	12,626,124	-	1,187,851	396,002	34,025	-	14,244,002
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,043,259	4,043,259
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,141,795	3,520,294	1,309,111	6,296,445	-	-	12,267,645
Alınan Krediler	4,358,896	9,458,019	4,965,343	544,524	1,610,755	-	20,937,537
Diğer Yükümlülükler (**)	59,827	142,299	261,490	980,861	3,308,756	24,057,752	28,810,985
Toplam Yükümlülükler	85,062,928	32,542,692	14,230,389	9,250,948	4,977,153	49,016,071	195,080,181
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30,477,785	18,049,500	8,073,522	-	56,600,807
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16,664,525)	(8,921,352)	-	-	-	(31,014,930)	(56,600,807)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,295,402	2,590,208	-	-	-	-	3,885,610
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(322,791)	(1,541,115)	(936,200)	-	(2,800,106)
Toplam Pozisyon	(15,369,123)	(6,331,144)	30,154,994	16,508,385	7,137,322	(31,014,930)	1,085,504

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

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

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve TCMB	3,055,551	-	-	-	-	18,835,530	21,891,081
Bankalar	2,983,521	214,751	6,290	-	-	363,946	3,568,508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	172,007	207,100	7,569	33,427	25,905	4,233	450,241
Para Piyasalarından Alacaklar	9,504	-	-	-	-	-	9,504
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,666,118	2,035,297	5,241,522	4,305,279	2,622,884	15	16,871,115
Krediler ve Alacaklar	33,476,465	22,448,303	21,987,427	17,768,042	10,356,537	318,897	106,355,671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	281,186	1,559,200	3,180,566	290,780	1,542,861	-	6,854,593
Diğer Varlıklar (*)	65,719	315,931	170,248	853,884	243,339	5,901,628	7,550,749
Toplam Varlıklar	42,710,071	26,780,582	30,593,622	23,251,412	14,791,526	25,424,249	163,551,462
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	4,208,236	452,338	22,912	-	-	66,930	4,750,416
Diğer Mevduat	45,030,713	19,282,775	6,861,948	709,033	18,322	16,749,406	88,652,197
Para Piyasalarına Borçlar	15,846,751	253,389	349,241	-	205,860	-	16,655,241
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,344,419	3,344,419
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	718,111	2,146,929	2,579,188	4,940,480	-	-	10,384,708
Alınan Krediler	4,063,185	7,002,553	3,733,893	717,541	743,483	-	16,260,655
Diğer Yükümlülükler (**)	147,979	23,050	132,524	464,387	1,649,212	21,086,674	23,503,826
Toplam Yükümlülükler	70,014,975	29,161,034	13,679,706	6,831,441	2,616,877	41,247,429	163,551,462
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16,913,916	16,419,971	12,174,649	-	45,508,536
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27,304,904)	(2,380,452)	-	-	-	(15,823,180)	(45,508,536)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	658,387	1,660,268	-	-	-	-	2,318,655
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1,304,201)	(777,200)	-	(2,081,401)
Toplam Pozisyon	(26,646,517)	(720,184)	16,913,916	15,115,770	11,397,449	(15,823,180)	237,254

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	0.24	-	2.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	0.40	0.36	-	12.62
Para Piyasalarından Alacaklar	5.50	11.78	-	11.47
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	12.34
Krediler ve Alacaklar	4.34	6.80	-	6.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.80	4.69	-	12.10
	-	1.00	-	5.69
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.63	0.29	-	12.48
Diğer Mevduat	1.72	1.97	-	10.43
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.73	-	8.90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.54	3.85	0.93	10.34
Alınan Krediler	1.09	1.74	-	11.83
Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	1.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	0.70	0.28	-	10.59
Para Piyasalarından Alacaklar	5.50	11.78	-	11.45
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.33
Krediler ve Alacaklar	4.27	6.89	-	7.19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.19	5.39	-	12.70
	-	1.58	-	5.56
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.66	0.42	-	8.59
Diğer Mevduat	1.98	2.13	-	9.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.95	-	9.83
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.47	3.45	-	9.06
Alınan Krediler	1.13	1.67	-	8.44

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

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

Para Birimi-Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500 / (400)	(2,118,483) / 2,091,684	(%10.28) / %10.15
2. AVRO	200 / (200)	267,531 / (39,507)	%1.30 / (%0.19)
3. ABD Doları	200 / (200)	681,395 / (591,822)	%3.30 / (%2.87)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	1,460,355	%7.09
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(1,169,557)	(%5.68)

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

Yukarıdaki tablo Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve sınırlı denetimden geçmiş 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal rapordan alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

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 değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

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

Cari Dönem	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer ^(*)	Piyasa Değeri ^(*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören ^(*)	216,872	216,872	216,872
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	216,872	216,872	216,872
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	333,438	333,438	-

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

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

Önceki Dönem	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer ^(*)	Piyasa Değeri ^(*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören ^(*)	203,092	203,092	203,092
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	203,092	203,092	203,092
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	320,037	320,037	-

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

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

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

Portföy Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	68,690	68,690	-	-	-
4. Toplam	-	68,690	68,690	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	62,289	62,289	-	-	-
4. Toplam	-	62,289	62,289	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	25,131,417	-	-	-	-	-	-	25,131,417
Bankalar	6,920,421	601,427	168,318	-	-	-	-	7,690,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.	7,594	81,352	30,944	169,935	797,019	43,076	3,121	1,133,041
Para Piyasalarından Alacaklar	-	13,549	-	-	-	-	-	13,549
Satılmaya Hazır FV.	-	483,422	255,797	736,780	9,130,490	6,587,767	15	17,194,271
Krediler ve Alacaklar	49,441	11,162,467	5,477,533	24,965,791	53,886,464	30,826,616	912,107	127,280,419
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	81,087	60,455	374,995	2,867,910	4,048,608	-	7,433,055
Diğer Varlıklar	47,245	1,096,654	312,181	353,048	1,225,486	266,980	5,902,669	9,204,263
Toplam Varlıklar	32,156,118	13,519,958	6,305,228	26,600,549	67,907,369	41,773,047	6,817,912	195,080,181
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	186,406	5,626,308	580,465	252,957	-	-	-	6,646,136
Diğer Mevduat	21,181,611	60,872,939	18,758,075	6,254,596	1,039,779	23,617	-	108,130,617
Alınan Krediler	-	765,333	979,660	10,440,272	3,250,501	5,501,771	-	20,937,537
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,626,124	-	1,187,851	396,002	34,025	-	14,244,002
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,064,618	3,482,455	1,139,895	6,580,677	-	-	12,267,645
Muhtelif Borçlar	-	3,071,795	64,795	-	-	-	906,669	4,043,259
Diğer Yükümlülükler	-	848,303	100,524	105,165	153,912	4,443,492	23,159,589	28,810,985
Toplam Yükümlülükler	21,368,017	84,875,420	23,965,974	19,380,736	11,420,871	10,002,905	24,066,258	195,080,181
Net Likidite Açığı	10,788,101	(71,355,462)	(17,660,746)	7,219,813	56,486,498	31,770,142	(17,248,346)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	21,097,023	15,020,547	5,177,956	21,619,608	58,091,716	37,380,848	5,163,764	163,551,462
Toplam Pasifler	17,054,815	70,465,002	23,469,756	16,350,894	9,138,479	6,203,557	20,868,959	163,551,462
Net Likidite Açığı	4,042,208	(55,444,455)	(18,291,800)	5,268,714	48,953,237	31,177,291	(15,705,195)	-

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,646,136	6,655,694	186,406	5,630,104	584,862	254,322	-	-
Diğer Mevduat	108,130,617	108,681,240	21,181,611	61,043,407	18,944,172	6,389,880	1,094,328	27,842
Alınan Krediler	20,937,537	22,342,687	-	766,460	990,884	10,574,066	3,556,596	6,454,681
Para Piyasalarına Borçlar	14,244,002	14,258,785	-	12,629,331	-	1,195,041	399,406	35,007
İhraç Edilen Menkul Kıy.	12,267,645	13,105,973	-	1,068,109	3,512,409	1,162,151	7,363,304	-
Muhtelif Borçlar	4,043,259	4,043,259	906,669	3,071,795	64,795	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,201,668	9,254,223	1,872,920	594,904	47,116	101,361	141,877	6,496,045
Toplam	173,470,864	178,341,861	24,147,606	84,804,110	24,144,238	19,676,821	12,555,511	13,013,575
Gayri Nakdi Krediler	35,239,964	35,239,964	2,743,445	767,900	19,950,267	7,378,938	3,831,482	567,932

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,750,416	4,753,361	66,930	4,209,000	453,419	24,012	-	-
Diğer Mevduat	88,652,197	89,212,248	16,987,878	44,972,317	19,393,564	7,074,231	762,575	21,683
Alınan Krediler	16,260,655	17,263,830	-	1,511,280	1,092,397	6,771,654	3,519,833	4,368,666
Para Piyasalarına Borçlar	16,655,241	16,667,205	-	15,854,923	253,874	351,133	-	207,275
İhraç Edilen Menkul Kıy.	10,384,708	11,236,567	-	713,864	2,166,332	2,401,993	5,954,378	-
Muhtelif Borçlar	3,344,419	3,344,419	559,496	2,728,303	56,620	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,614,846	4,564,538	909,478	398,121	38,123	15,223	43,890	3,159,703
Toplam	143,662,482	147,042,168	18,523,782	70,387,808	23,454,329	16,638,246	10,280,676	7,757,327
Gayri Nakdi Krediler	28,675,047	28,675,047	243,079	835,912	16,443,803	6,930,286	3,538,426	683,541

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

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

Alınan ana teminat türleri

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

Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değeri

Garantörlerin kredi değeri de Banka kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı-Cari Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	64,844,462	9,655,537	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,483,655	17,426	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	981,091	31,241	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,356,791	3,390,805	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	67,242,857	770,710	-	1,438,260
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28,494,113	222,718	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	38,503,828	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	912,107	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11,255,146	13,229	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2,110	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,789,177	-	-	-
Toplam	232,865,337	14,101,666	-	1,438,260

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Risk Sınıfı-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	52,348,682	4,810,208	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,990,873	19,276	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,053,325	63,400	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,770,100	7,032,378	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	51,793,913	514,692	-	634,888
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	24,732,075	199,482	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32,867,468	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	320,657	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,635,218	15,115	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,656,295	-	-	-
Toplam	201,168,606	12,654,551	-	634,888

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları

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

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

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

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

Risk yönetimi sistemi ve organizasyonu İç Sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak tesis edilmiştir.

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

Ana Ortaklık 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, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Ana Ortaklık 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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,099,766	4,877,718	2,142,444	8,317	10,128,245
Kredilerden Alınan Faizler	3,099,766	4,750,896	607,627	-	8,458,289
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	20,223	-	20,223
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	1,454,461	-	1,454,461
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	58,831	-	58,831
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	1,302	-	1,302
Finansal Kiralama Gelirleri	-	74,664	-	-	74,664
Diğer Faiz Gelirleri	-	52,158	-	8,317	60,475
Faiz Giderleri	1,831,603	2,479,505	1,668,769	30,626	6,010,503
Mevduata Verilen Faizler	1,831,603	2,432,119	140,526	-	4,404,248
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	47,386	223,571	-	270,957
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	687,909	-	687,909
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	437,124	-	437,124
Diğer Faiz Giderleri	-	-	179,639	30,626	210,265
Net Faiz Geliri	1,268,163	2,398,213	473,675	(22,309)	4,117,742
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	286,406	276,129	76,332	-	638,867
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	139,199	-	139,199
Temettü Gelirleri	-	-	10,102	-	10,102
Diğer Gelirler	-	-	-	1,497,356	1,497,356
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	344,482	530,310	31,758	341,878	1,248,428
Diğer Giderler	-	-	-	3,472,866	3,472,866
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	23,328	-	23,328
Vergi Öncesi Kar	1,210,087	2,144,032	690,878	(2,339,697)	1,705,300
Vergi Karşılığı	-	-	-	(386,604)	(386,604)
Net Dönem Karı	1,210,087	2,144,032	690,878	(2,726,301)	1,318,696
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	24,711,907	-	24,711,907
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,048,460	-	1,048,460
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,703,715	-	7,703,715
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	550,295	-	550,295
Krediler ve Alacaklar	36,213,739	72,704,132	18,362,548	-	127,280,419
Diğer Varlıklar	-	1,992,131	24,052,778	7,740,476	33,785,385
TOPLAM VARLIKLAR	36,213,739	74,696,263	76,429,703	7,740,476	195,080,181
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	47,817,181	60,313,436	6,646,136	-	114,776,753
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	419,700	-	419,700
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,244,002	-	14,244,002
Alınan Krediler	-	362,183	20,575,354	-	20,937,537
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	12,267,645	-	12,267,645
Diğer Yükümlülükler	-	106	4,884,569	6,266,498	11,151,173
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,044,792	5,044,792
Özkaynaklar	-	-	-	16,238,579	16,238,579
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	47,817,181	60,675,725	59,037,406	27,549,869	195,080,181

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	2,617,980	3,997,523	1,918,769	9,186	8,543,458
Kredilerden Alınan Faizler	2,617,980	3,907,566	322,880	-	6,848,426
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	1,543,539	-	1,543,539
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	51,671	-	51,671
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	679	-	679
Finansal Kiralama Gelirleri	-	59,624	-	-	59,624
Diğer Faiz Gelirleri	-	30,333	-	9,186	39,519
Faiz Giderleri	1,580,712	2,106,411	1,378,982	27,388	5,093,493
Mevduata Verilen Faizler	1,580,712	2,071,171	118,618	-	3,770,501
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	35,240	132,789	-	168,029
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	724,020	-	724,020
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	314,626	-	314,626
Diğer Faiz Giderleri	-	-	88,929	27,388	116,317
Net Faiz Geliri	1,037,268	1,891,112	539,787	(18,202)	3,449,965
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	263,516	198,717	38,714	-	500,947
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	198,687	-	198,687
Temettü Gelirleri	-	-	11,911	-	11,911
Diğer Gelirler	-	-	-	1,494,617	1,494,617
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	374,479	664,559	31,404	216,839	1,287,281
Diğer Giderler	-	-	-	3,006,863	3,006,863
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	24,961	-	24,961
Vergi Öncesi Kar	926,305	1,425,270	782,656	(1,747,287)	1,386,944
Vergi Karşılığı	-	-	-	(309,655)	(309,655)
Net Dönem Karı	926,305	1,425,270	782,656	(2,056,942)	1,077,289
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	23,796,373	-	23,796,373
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	379,576	-	379,576
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	3,578,012	-	3,578,012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	523,114	-	523,114
Krediler ve Alacaklar	32,966,134	62,243,979	11,145,558	-	106,355,671
Diğer Varlıklar	-	1,600,368	20,860,935	6,457,413	28,918,716
TOPLAM VARLIKLAR	32,966,134	63,844,347	60,283,568	6,457,413	163,551,462
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	38,649,556	50,002,641	4,750,416	-	93,402,613
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	270,627	-	270,627
Para Piyasasına Borçlar	-	-	16,655,241	-	16,655,241
Alınan Krediler	-	222,248	16,038,407	-	16,260,655
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	10,384,708	-	10,384,708
Diğer Yükümlülükler	-	-	2,330,138	4,681,025	7,011,163
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	4,605,932	4,605,932
Özkaynaklar	-	-	-	14,960,523	14,960,523
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	38,649,556	50,224,889	50,429,537	24,247,480	163,551,462

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,228,174	311,672	1,008,220	368,618
TCMB (*)	1,168,447	22,248,484	3,055,674	17,385,018
Diğer	156,754	17,886	62,474	11,077
Toplam	2,553,375	22,578,042	4,126,368	17,764,713

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

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

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	30,480	9,880	10,189	8,468
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,480	9,880	10,189	8,468

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	26,345	969	3,616	474
Swap İşlemleri	874,583	145,285	338,329	31,410
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	394	884	530	5,217
Diğer	-	-	-	-
Toplam	901,322	147,138	342,475	37,101

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	621,053	7,069,113	784,978	2,783,530
Yurt İçi	620,355	77,862	781,447	462,557
Yurt Dışı	698	6,991,251	3,531	2,320,973
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	621,053	7,069,113	784,978	2,783,530

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	715,168	491,919	1,624,464	354,106
Diğer	-	-	-	-
Toplam	715,168	491,919	1,624,464	354,106

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,555,200	16,899,014
Borsada İşlem Gören	17,555,200	16,899,014
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	15	15
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	15	15
Değer Azalma Karşılığı (-)	360,944	27,914
Toplam	17,194,271	16,871,115

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan				
Krediler	-	31,672	-	10,174
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	31,672	-	10,174
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı				
Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	96,774	40	86,722	27
Toplam	96,774	31,712	86,722	10,201

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		
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	119,479,518	715,685	-	5,220,765	932,287	-
İşletme Kredileri	38,412,827	186,172	-	1,469,499	622,379	-
İhracat Kredileri	4,844,452	-	-	182,668	5,229	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,070,082	-	-	154	-	-
Tüketici Kredileri	29,985,819	144,597	-	1,909,621	255,106	-
Kredi Kartları	4,632,737	-	-	387,273	13,288	-
Diğer	38,533,601	384,916	-	1,271,550	36,285	-
İhtisas Kredileri	2,209	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	17,848	-	-	-	-	-
Toplam	119,499,575	715,685	-	5,220,765	932,287	-

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Ödeme Planının Uzatılmasına

<i>Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	715,685	690,212
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

***Ödeme Planı Değişikliği ile
Uzatılan Süre***

<i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>
0-6 Ay	4,941
6-12 Ay	224
1-2 Yıl	7,647
2-5 Yıl	499,532
5 Yıl Ve Üzeri	203,341

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

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	349,963	30,077,571	30,427,534
Konut Kredisi	7,278	14,856,435	14,863,713
Taşıt Kredisi	4,992	421,164	426,156
İhtiyaç Kredisi	337,693	14,799,972	15,137,665
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2,122	7,984	10,106
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,122	7,984	10,106
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,484,136	128,588	3,612,724
Taksitli	1,538,341	70,487	1,608,828
Taksitsiz	1,945,795	58,101	2,003,896
Bireysel Kredi Kartları-YP	7,534	-	7,534
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7,534	-	7,534
Personel Kredileri-TP	2,832	40,861	43,693
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,832	40,861	43,693
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	557	-	557
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	557	-	557
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	52,016	206	52,222
Taksitli	21,483	153	21,636
Taksitsiz	30,533	53	30,586
Personel Kredi Kartları-YP	302	-	302
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	302	-	302
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,813,147	-	1,813,147
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	106	-	106
Toplam	5,712,715	30,255,210	35,967,925

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	980,973	23,262,103	24,243,076
İşyeri Kredileri	13,001	759,161	772,162
Taşıt Kredileri	59,148	1,647,156	1,706,304
İhtiyaç Kredileri	908,824	20,855,786	21,764,610
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	25,495	1,188,123	1,213,618
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	25,495	1,188,123	1,213,618
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	789,051	7,038,666	7,827,717
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	789,051	6,992,038	7,781,089
Diğer	-	46,628	46,628
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,359,980	298	1,360,278
Taksitli	475,994	298	476,292
Taksitsiz	883,986	-	883,986
Kurumsal Kredi Kartları-YP	238	-	238
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	238	-	238
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	974,486	-	974,486
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,130,223	31,489,190	35,619,413

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	125,921,544	105,692,668
Yurt Dışı Krediler	446,768	342,346
Toplam	126,368,312	106,035,014

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	58	16
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	58	16

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	104,458	60,819
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	320,062	550,374
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,683,329	3,250,115
Toplam	4,107,849	3,861,308

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	32,826	67,389	63,592
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32,826	67,389	63,592
Önceki Dönem	34,563	92,576	82,945
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	34,563	92,576	82,945

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı 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	304,207	563,700	3,314,058
Dönem İçinde İntikal (+)	1,409,616	14,954	91,502
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	954,758	800,362
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	997,799	774,059	31,853
Dönem İçinde Tahsilat (-)	104,775	115,465	407,339
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	(32)	(374)	(1,505)
Dönem Sonu Bakiyesi	611,217	643,514	3,765,225
Özel Karşılık (-) (**)	104,458	320,062	3,683,329
Bilançodaki Net Bakiyesi	506,759	323,452	81,896

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	204,705	7,840	304,204
Özel Karşılık (-)	26,158	3,920	283,526
Bilançodaki Net Bakiyesi	178,547	3,920	20,678
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	23,332	3,507	360,219
Özel Karşılık (-)	4,296	3,026	331,347
Bilançodaki Net Bakiyesi	19,036	481	28,872

Ana Ortaklık Banka ve yurt içinde kurulu bağlı ortaklıklarında yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda, yurt dışında kurulu bağlı ortaklıktan kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar ise yabancı para hesaplarda takip edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Grup, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediye ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	506,759	323,452	81,896
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	606,044	635,218	3,688,794
Özel Karşılık Tutarı (-)	103,423	315,914	3,606,898
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	502,621	319,304	81,896
Bankalar (Brüt)	-	-	7,728
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,728
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	5,173	8,296	68,703
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,035	4,148	68,703
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	4,138	4,148	-
Önceki Dönem (Net)	248,016	32,518	40,123
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	305,619	576,523	3,225,510
Özel Karşılık Tutarı (-)	60,176	544,005	3,185,387
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	245,443	32,518	40,123
Bankalar (Brüt)	-	-	6,321
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,321
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3,216	6,369	58,407
Özel Karşılık Tutarı (-)	643	6,369	58,407
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,573	-	-

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	7,200,912	-	6,761,749	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	7,200,912	-	6,761,749	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6,854,593	5,413,171
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	44,172	7,990
Dönem İçindeki Alımlar	955,213	2,924,991
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(576,755)	(1,773,902)
Değer Azalış Karşılığı	2,830	51,505
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim ^(*)	153,002	230,838
Dönem Sonu Toplamı	7,433,055	6,854,593

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	932,215	232,087	981,409	232,143
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,012,480	-	5,489,861	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	710,978	-	729,642	-
Toplam	6,655,673	232,087	7,200,912	232,143

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

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	931,961	92,800	972,002	92,844
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,289,597	-	5,629,267	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	150,772	-	160,480	-
Toplam	6,372,330	92,800	6,761,749	92,844

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
		Oy Oranı	Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
3 Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
4 Güçbirliği Holding A.Ş.	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
5 İzmir Enternasyonal Otelcilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
7 Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1.69	1.69
8 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,960,026	557,498	514,006	7,060	-	(50,090)	96,304	-
2	65,901	35,309	39,402	744	-	9,605	7,882	-
3	129,527	104,842	62,914	3,663	-	26,782	18,547	-
4	137,683	(31,675)	88,027	422	-	(17,037)	(5,556)	-
5	98,872	(11,664)	89,528	-	-	(30,171)	(8,536)	-
6	7,631,265	869,063	100,232	155,708	11,816	132,453	96,179	-
7	316,348	278,439	5,500	9,906	-	19,899	10,213	-
8	1,470	(79,113)	-	-	-	(5,425)	(4,039)	-

Cari 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.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 28 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 420,000 TL tutarındaki sermayesini 120,000 TL'si bedelsiz, 60,000 TL'si nakden ödenmek üzere toplam 180,000 TL artırılarak 600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Söz konusu sermaye artışında nakit sermaye taahhüdündeki rüçhan hakkı kaldırılarak, Borsa İstanbul (BİST) tarafından kullanılması sonucu, hisse oranımız %4.86'dan %4.37'ye düşmüştür.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7'nci ve 9'uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin aktif toplamaları ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş., Güçbirliği Holding A.Ş. ve İzmir Enternasyonal Otelcilik A.Ş. ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Kibris Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	884,289	66,941	9,582	49,270	3,531	5,285	1,459	-
2	21,551,538	2,588,741	708,636	567,443	228,238	260,761	296,115	2,510,667

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden 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 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 27 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,300,000 TL tutarındaki sermayesinin 1,500,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	259,957	203,241
Dönem İçi Hareketler	(43,444)	56,716
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	20,944	16,755
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(64,388)	39,961
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	216,513	259,957
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	216,513	259,957
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	216,513	259,957

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirak bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International A.G	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Vakıf Faktoring A.Ş.	Güneş Sigorta A.Ş.	Vakıf Emeklilik A.Ş.	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş. Yat. Ort. A.Ş.	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	114,483	65,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	205,400	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	252	(25)	28,948	(2,094)	7,578	48	22,004	94
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	16,812	2,821	48,986	283	230,306	412	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	15,127	-	-	104,292	50,005	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	8,824	3,910	5,644	5,128	17,179	18,385	920	4,709	395
Olağanüstü yedekler	-	32,963	7,368	34,944	19,247	38,943	7,919	73,477	-
Diğer Kâr Yedekleri	196,153	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	104,186	15,457	(5,712)	10,115	(138,591)	87,534	2,236	22,170	(3,017)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	102,600	-	872	-	(144,975)	54,925	-	-	(2,490)
Net dönem kârı	1,586	15,457	(6,584)	10,115	6,384	32,609	2,236	22,170	(527)
Azınlık hakları	-	100	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	440,458	135,630	93,569	101,818	380,398	229,548	14,123	574,491	17,472
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	440,458	135,630	93,569	101,818	380,398	229,548	14,123	574,491	17,472
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	440,458	135,630	93,569	101,818	380,398	229,548	14,123	574,491	17,472

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren ve konsolidasyon kapsamında olan Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş. ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.96
2 Taksim Otelcilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (**)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.57

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	22,604	6,167	1,073	287	-	(1,736)	182	14,100
2	371,186	359,071	243,396	6,512	-	9,112	6,080	364,500
3	47,990	40,368	653	2,828	1,272	3,861	3,420	53,100
4	30,049	25,648	389	2,213	122	829	4,362	40,900

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

(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş., Taksim Otelcilik A.Ş., Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'den gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin 20 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında 7,000 TL olan sermayesinin 7,000 TL bedelsiz artırılarak 14,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Banka'nın mevcut 3,800 TL'lik nominal payı 3,800 TL artışla 7,600 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı %54.29 kalmıştır.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik A.Ş.'nin 24 Haziran 2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 269,257 TL olan sermayesinin 65,000 TL bedelli artırılarak 334,257 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik 22 Temmuz 2014 tarihinde tescil edilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 137,324 TL'lik nominal payı 33,151 TL nakit artışla 170,474 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı %51.00 kalmıştır. Bankanın payına düşen 33,151 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 8,288 TL'lik kısmı 15 Temmuz 2014 tarihinde, geriye kalan 24,863 TL'lik kısmı 2 Ekim 2014 tarihinde ödenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Güneş Sigorta A.Ş. (*)	İstanbul/TÜRKİYE	36.35	36.35
2 Vakıf Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3 Vakıf Faktoring A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.99
4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6 Vakıfbank International A.G	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş. (*)	İstanbul/TÜRKİYE	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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,273,901	160,386	1,333,517	23,953	17,005	(98,328)	4,630	339,423
2	3,767,621	196,387	99,596	21,365	659	25,881	21,162	705,800
3	637,729	101,815	2,729	52,308	-	10,116	7,558	79,300
4	1,562,614	135,631	20,575	75,157	-	15,458	953	68,253
5	116,939	93,567	455	5,040	1,163	(6,584)	2,835	86,700
6	3,441,805	448,355	1,321	63,275	13,284	28,967	24,880	482,382
7	14,673	14,123	245	1,020	23	2,236	1,913	56,900
8	17,700	17,472	36	301	722	(527)	(320)	16,602
9	772,101	770,829	485,566	24,077	-	22,403	14,498	401,915

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,187,597	1,163,983
Dönem İçi Hareketler	154,663	23,614
Transferler	-	-
Alışlar	-	172,562
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	805	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(26,186)	(32,389)
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	225,628	(118,756)
Değer Azalma Karşılıkları	(45,584)	2,197
Dönem Sonu Değeri	1,342,260	1,187,597
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,342,260	1,187,597
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,342,260	1,187,597

Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari 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.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 203,320 TL olan sermayesinin 2,080 TL bedelsiz artırılarak 205,400 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, 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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 50,000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde yer alan 15,000 TL çıkarılmış sermayesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliği" (III-48.2)'nin Geçici 1. Maddesi gereği, 15,000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 20,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışında 25 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın rüçhan hakkını kullanması sonucu mevcut 1.763 TL olan nominal hisse tutarı 588 TL artışla 2,351 TL'ye yükselmiş, ayrıca sermaye artışının tamamlanması amacıyla, Şirketin süresi içinde kullanılmayan rüçhan hakkı paylarından, 02 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, BİST Pay Piyasasından 2,228 TL'lik ilave hisse satın alınmıştır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın nominal pay toplamı 4,579 TL'ye, hisse oranı da %22.89'a yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,815 TL tutarındaki sermaye, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin 106,200 TL'den 203,320 TL'ye yükseltilmesi ile ilgili olarak; Banka rüçhan hakkını tam olarak kullanarak, 3,44 TL fiyattan 29,345 TL nominal değerli pay almıştır. Bu paylar için 100,947 TL ödenmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİST pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan) 3,44 TL fiyattan 20,000 TL'lik ilave nominal değerli pay alınarak 68,800 TL daha ödenmiştir. Şirketin sermaye artırımını 4 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, bu tarih itibarıyla Banka'nın mevcut 29,345 TL olan nominal payı 78,690 TL'ye yükselmiş ve Banka'nın payına düşen hisse oranı ise %27.63'ten %38.70'e yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 169,747 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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

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

Grup'un cari ve önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	84,576	81,340	61,740	59,415
1-4 Yıl Arası	817,906	725,852	693,909	593,778
4 Yıldan Fazla	744,423	607,350	518,153	436,794
Toplam	1,646,905	1,414,542	1,273,802	1,089,987

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,646,905	1,273,802
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(232,363)	(183,815)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,414,542	1,089,987

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 10,383 TL (31 Aralık 2014: 24,185 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 288,396 TL (31 Aralık 2014: 167,815 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 4,196 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 9,331 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	93,719	81,757
Diğer karşılıklar	49,384	28,083
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	27,704	54,050
İndirilebilir mali zararlar toplamı	26,418	-
Yatırım indirimleri	10,435	17,213
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	115,725	121,671
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	10,632	10,303
Diğer farklar	16,895	14,615
Ertelenmiş vergi varlığı	350,912	327,692
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(238,973)	(154,733)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	111,939	172,959
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	202,369	122,064
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	4,620	40,059
Gayrimenkul değerleme farkları	38,669	-
Diğer farklar	10,914	7,818
Ertelenmiş vergi borcu	256,572	169,941
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(238,973)	(154,733)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	17,599	15,208

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 833,553 TL'dir. (31 Aralık 2014: 747,482 TL)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	781,105	842,523
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	896,866	772,007
Peşin ödenmiş giderler	747,105	705,381
Repo işlemleri için verilen teminatlar	244,658	193,605
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	586,685	351,579
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	49,162	68,664
Reasürörlerden alacaklar	55,956	54,057
Ertelenmiş komisyon giderleri	41,791	31,841
Diğer	251,358	338,730
Toplam	3,654,686	3,358,387

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,587,410	-	454,420	21,365,937	836,089	245,791	128,100	-	27,617,747
Döviz Tevdiat Hesabı	5,327,691	-	3,690,568	16,608,544	1,735,935	925,425	5,892,231	-	34,180,394
Yurt İçinde Yer. K.	4,358,977	-	3,689,204	16,310,094	1,377,090	624,788	965,845	-	27,325,998
Yurt Dışında Yer.K	968,714	-	1,364	298,450	358,845	300,637	4,926,386	-	6,854,396
Resmi Kur. Mevduatı	4,948,524	-	3,894,955	6,826,874	882,241	2,175,242	199,558	-	18,927,394
Tic. Kur. Mevduatı	2,136,492	-	4,017,525	10,325,308	594,731	62,317	4,618	-	17,140,991
Diğ. Kur. Mevduatı	3,679,810	-	1,789,696	3,982,369	200,812	88,223	21,497	-	9,762,407
Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat	501,684	-	-	-	-	-	-	-	501,684
TC Merkez Bankası	186,406	-	4,852,021	1,318,624	148,837	135,949	4,299	-	6,646,136
Yurt İçi Bankalar	1,024	-	-	-	-	-	-	-	1,024
Yurt Dışı Bankalar	9,900	-	4,624,469	880,503	61,232	13,633	4,299	-	5,594,036
Katılım Bankaları	170,971	-	227,552	438,121	87,605	122,316	-	-	1,046,565
Diğer	4,511	-	-	-	-	-	-	-	4,511
Toplam	21,368,01	-	18,699,185	60,427,656	4,398,645	3,632,947	6,250,303	-	114,776,753

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,715,353	-	463,572	18,032,423	1,393,667	328,345	136,781	-	24,070,141
Döviz Tevdiat Hesabı	3,472,263	-	2,181,070	11,351,517	1,426,041	1,426,188	4,245,584	-	24,102,663
Yurt İçinde Yer. K.	3,056,116	-	2,174,847	11,162,513	1,193,080	494,191	794,731	-	18,875,478
Yurt Dışında Yer.K	416,147	-	6,223	189,004	232,961	931,997	3,450,853	-	5,227,185
Resmi Kur. Mevduatı	3,583,281	-	2,370,191	5,695,639	437,138	2,788,470	190,212	-	15,064,931
Tic. Kur. Mevduatı	2,154,441	-	4,610,468	9,566,212	422,470	233,506	5,478	-	16,992,575
Diğ. Kur. Mevduatı	3,208,185	-	1,102,804	2,747,775	380,429	98,701	29,638	-	7,567,532
Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat	854,355	-	-	-	-	-	-	-	854,355
TC Merkez Bankası	66,930	-	3,466,419	1,086,606	80,387	33,206	16,868	-	4,750,416
Yurt İçi Bankalar	424	-	-	-	-	-	-	-	424
Yurt Dışı Bankalar	3,696	-	3,288,392	422,069	2,016	33,206	16,868	-	3,766,247
Katılım Bankaları	59,181	-	178,027	664,537	78,371	-	-	-	980,116
Diğer	3,629	-	-	-	-	-	-	-	3,629
Toplam	17,054,808	-	14,194,524	48,480,172	4,140,132	4,908,416	4,624,561	-	93,402,613

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	15,234,215	12,652,145	12,383,532	11,417,996
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,698,156	3,846,786	12,705,202	8,435,919
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	19,932,371	16,498,931	25,088,734	19,853,915

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE 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	27,235	21,061
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,904	3,905
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25,317	915	3,209	458
Swap İşlemleri	153,736	215,988	62,110	199,156
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	22865	879	457	5,237
Toplam	201,918	217,782	65,776	204,851

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	507,747	608,106	698,396	214,926
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	164,176	19,657,508	871,227	14,476,106
Toplam	671,923	20,265,614	1,569,623	14,691,032

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	481,118	2,886,706	1,283,259	7,322,336
Orta ve Uzun Vadeli (*)	190,805	17,378,908	286,364	7,368,696
Toplam	671,923	20,265,614	1,569,623	14,691,032

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %11.71'ini (31 Aralık 2014: %10.94) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 16 Nisan 2014 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch koordinatörlüğünde ve Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Brussels Branch'ın Ajan Banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.90, Avro için Euribor + %0.90 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 270.5 milyon ABD Doları ve 525 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlanmıştır. Söz konusu kredi, 17 Nisan 2015 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.80, Avro için Euribor + %0.80 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 204 milyon ABD Doları ve 763 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'ın 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'ın 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.

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

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

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

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

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 16 ayrı banka ile toplam 190 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro ve İsviçre Frangı) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, toplamda 4,097 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 975 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	2,749,189	9,455,079	2,930,927	7,472,592
Maliyet	2,650,320	9,406,541	2,813,866	7,436,932
Net Defter Değeri	2,702,791	9,564,854	2,866,343	7,518,365

Cari Dönem									
Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oram	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtf Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB11614	İskontolu	-	TL	07.08.2015	29.01.2016	175	247,536	235,701	239,350
TRQVKFBA1514	İskontolu	-	TL	07.08.2015	11.12.2015	126	320,316	309,331	314,076
TRQVKFBA1522	İskontolu	-	TL	04.09.2015	11.12.2015	98	643,853	625,913	630,802
TRQVKFBE1528	İskontolu	-	TL	17.04.2015	09.10.2015	175	174,953	167,317	174,586
TRQVKFBE1510	İskontolu	-	TL	13.02.2015	09.10.2015	238	2,827	2,690	2,821
TRQVKFB21613	İskontolu	-	TL	04.09.2015	26.02.2016	175	244,482	232,078	233,918
TRQVKFBK1520	İskontolu	-	TL	05.06.2015	06.11.2015	154	119,352	114,649	118,215
TRQVKFBE1536	İskontolu	-	TL	05.06.2015	09.10.2015	126	382,808	370,446	382,004
TRQVKFBK1512	İskontolu	-	TL	15.05.2015	06.11.2015	175	263,331	250,916	260,703
TRQVKFBK1538	İskontolu	-	TL	07.08.2015	06.11.2015	91	349,731	341,279	346,316
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,810,819	1,800,571	1,837,281
XS0987355939	Sabit	5.00	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,510,000	1,500,185	1,535,882
XS1063444001	Değişken	3 Aylık Euribor+2.15	Avro	06.05.2014	06.05.2016	731	35,420	35,243	35,505
XS1077629225	Sabit	3.50	Avro	17.06.2014	17.06.2019	1,826	1,669,783	1,658,487	1,678,754
XS1115283571	Sabit	1.73	ABD Doları	30.09.2014	07.10.2015	372	12,080	12,078	12,290
XS1118030300	Sabit	1.80	ABD Doları	09.10.2014	08.10.2015	364	36,240	36,240	36,878
XS1121229741	Sabit	1.78	ABD Doları	15.10.2014	26.10.2015	376	12,080	12,078	12,287
XS1126276697	Sabit	1.80	ABD Doları	23.10.2014	23.10.2015	365	151,000	151,000	151,523
XS1130490227	Sabit	1.79	ABD Doları	30.10.2014	04.11.2015	370	13,590	13,588	13,813
XS1132341568	Sabit	1.80	ABD Doları	04.11.2014	05.11.2015	366	15,704	15,704	15,960
XS1135135272	Sabit	1.80	ABD Doları	05.11.2014	05.11.2015	365	151,000	151,000	153,457
XS1170287558	Sabit	1.77	ABD Doları	20.01.2015	21.01.2016	366	75,500	75,500	76,432
XS1197016865	Sabit	1.75	ABD Doları	02.03.2015	03.03.2016	367	12,080	12,080	12,203
XS1203859688	Sabit	1.15	Avro	17.03.2015	24.03.2016	373	52,623	52,623	52,952
XS1210395833	Sabit	1.45	ABD Doları	31.03.2015	08.10.2015	191	27,784	27,784	27,988
XS1215193050	Sabit	0.95	Avro	07.04.2015	15.10.2015	191	31,034	31,034	31,178
XS1215337665	Sabit	1.45	ABD Doları	07.04.2015	08.10.2015	184	135,900	135,900	136,858
XS1226364880	Sabit	0.92	Avro	05.05.2015	30.10.2015	178	50,600	50,600	50,791
XS1226437868	Sabit	1.45	ABD Doları	30.04.2015	05.11.2015	189	18,120	18,120	18,231
XS1227248835	Sabit	1.45	ABD Doları	06.05.2015	03.11.2015	181	23,858	23,858	23,999
XS1227593180	Sabit	0.95	Avro	06.05.2015	05.11.2015	183	38,456	38,456	38,604
XS1232456282	Sabit	0.95	Avro	12.05.2015	19.11.2015	191	134,932	134,932	135,432
XS1232938198	Sabit	0.95	Avro	14.05.2015	12.11.2015	182	24,962	24,962	25,054
XS1233124731	Sabit	0.95	Avro	13.05.2015	18.11.2015	189	33,733	33,733	33,857
XS1233126868	Sabit	0.95	Avro	13.05.2015	19.11.2015	190	59,370	59,370	59,589
XS1234686944	Sabit	1.90	Avro	21.05.2015	19.11.2015	182	17,541	17,541	17,663
XS1234801394	Sabit	1.03	Avro	18.05.2015	19.11.2015	185	16,867	16,867	16,931
XS1234807243	Sabit	1.48	ABD Doları	20.05.2015	20.11.2015	184	60,400	60,400	60,730
XS1238061078	Sabit	1.44	ABD Doları	22.05.2015	18.11.2015	180	22,650	22,649	22,768
XS1238824749	Sabit	1.45	ABD Doları	27.05.2015	24.11.2015	181	75,500	75,500	75,882
XS1238836594	Sabit	1.45	ABD Doları	26.05.2015	25.11.2015	183	21,744	21,744	21,855
XS1240951662	Sabit	0.95	Avro	02.06.2015	03.12.2015	184	126,161	126,161	126,560
XS1241549523	Sabit	1.44	ABD Doları	02.06.2015	02.12.2015	183	164,288	164,281	165,073
XS1245001927	Sabit	0.93	Avro	10.06.2015	08.12.2015	181	77,586	77,578	77,807
XS1245628216	Sabit	1.44	ABD Doları	10.06.2015	14.12.2015	187	19,328	19,327	19,414
XS1246700980	Sabit	1.45	ABD Doları	15.06.2015	17.12.2015	185	72,480	72,480	72,792
XS1246782699	Sabit	1.45	ABD Doları	15.06.2015	15.12.2015	183	54,964	54,964	55,200
XS1246885310	Sabit	0.93	Yen	29.06.2015	30.06.2016	367	12,579	12,579	12,609
XS1247491829	Sabit	0.95	Avro	16.06.2015	15.12.2015	182	107,271	107,271	107,571
XS1250876635	Sabit	0.95	Avro	23.06.2015	17.12.2015	177	18,216	18,216	18,263
XS1250881395	Sabit	0.95	Avro	22.06.2015	23.12.2015	184	69,490	69,490	69,673
XS1250933709	Sabit	0.95	Avro	23.06.2015	22.12.2015	182	93,103	93,103	93,346
XS1253945155	Sabit	1.45	ABD Doları	29.06.2015	08.01.2016	193	57,984	57,984	58,201
XS1254115766	Sabit	1.44	ABD Doları	30.06.2015	23.12.2015	176	78,520	78,516	78,807
XS1257157708	Sabit	1.45	ABD Doları	06.07.2015	15.01.2016	193	68,856	68,856	69,095
XS1258500815	Sabit	1.45	ABD Doları	08.07.2015	14.01.2016	190	21,744	21,744	21,818
XS1260052888	Sabit	1.25	ABD Doları	14.07.2015	14.10.2015	92	30,200	30,200	30,282
XS1263902204	Sabit	1.45	ABD Doları	22.07.2015	27.01.2016	189	19,630	19,629	19,685
XS1266142410	Sabit	1.45	ABD Doları	24.07.2015	19.01.2016	179	48,320	48,320	48,453
XS1266796298	Sabit	1.45	ABD Doları	29.07.2015	22.01.2016	177	30,200	30,200	30,277

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari Dönem		Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
Menkul Kodu	Kağıt Türü								
XS1267609490	Sabit	1.25	ABD Doları	27.07.2015	30.10.2015	95	15,100	15,100	15,134
XS1270742593	Sabit	1.45	ABD Doları	03.08.2015	29.01.2016	179	36,240	36,240	36,325
XS1273581337	Sabit	1.25	ABD Doları	07.08.2015	05.11.2015	90	32,012	32,012	32,072
XS1276835060	Sabit	1.25	ABD Doları	14.08.2015	12.11.2015	90	16,912	16,912	16,940
XS1277634884	Sabit	1.25	ABD Doları	18.08.2015	13.11.2015	87	28,388	28,388	28,431
XS1277635857	Sabit	1.45	ABD Doları	18.08.2015	19.02.2016	185	51,340	51,340	51,430
XS1280231272	Sabit	1.45	ABD Doları	24.08.2015	26.02.2016	186	39,864	39,864	39,924
XS1280377562	Sabit	1.25	ABD Doları	25.08.2015	19.11.2015	86	25,368	25,368	25,400
XS1283666367	Sabit	1.45	ABD Doları	01.09.2015	02.03.2016	183	71,272	71,272	71,357
XS1286916181	Sabit	1.25	ABD Doları	04.09.2015	09.12.2015	96	33,220	33,220	33,251
XS1291089834	Sabit	1.24	ABD Doları	11.09.2015	09.12.2015	89	24,160	24,160	24,176
XS1293583438	Sabit	0.70	Avro	18.09.2015	17.12.2015	90	33,733	33,733	33,741
XS1298051613	Sabit	0.70	Avro	29.09.2015	07.01.2016	100	30,360	30,360	30,361
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,494,820	1,477,846	1,528,759
Toplam							12,204,268	12,056,861	12,267,645

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem										
Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı (%)	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri	
TRQVKFB31521	İskontolu	-	TL	21.11.2014	13.03.2015	112	367,289	357,774	361,284	
TRQVKFB31539	İskontolu	-	TL	12.12.2014	13.03.2015	91	196,129	192,033	192,925	
TRQVKFB81526	İskontolu	-	TL	24.10.2014	07.08.2015	287	88,644	82,430	83,878	
TRQVKFB81534	İskontolu	-	TL	21.11.2014	07.08.2015	259	27,404	25,798	26,044	
TRQVKFB51529	İskontolu	-	TL	21.11.2014	15.05.2015	175	240,965	231,321	233,540	
TRQVKFB81542	İskontolu	-	TL	12.12.2014	07.08.2015	238	14,561	13,782	13,846	
TRQVKFB41520	İskontolu	-	TL	24.10.2014	17.04.2015	175	736,745	705,583	717,613	
TRQVKFB51537	İskontolu	-	TL	12.12.2014	15.05.2015	154	165,233	159,456	160,193	
TRQVKFB41512	İskontolu	-	TL	02.05.2014	17.04.2015	350	12,028	11,042	11,700	
TRQVKFB51511	İskontolu	-	TL	06.06.2014	29.05.2015	357	36,117	33,210	34,837	
TRQVKFB21514	İskontolu	-	TL	22.08.2014	13.02.2015	175	664,715	638,505	657,735	
TRQVKFB81518	İskontolu	-	TL	22.08.2014	07.08.2015	350	43,546	39,822	41,166	
TRQVKFB31513	İskontolu	-	TL	19.09.2014	13.03.2015	175	337,551	323,110	331,582	
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1826	1,147,300	1,136,528	1,155,710	
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1826	1,391,012	1,383,310	1,397,180	
XS0987355939	Sabit	5.00	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1826	1,160,000	1,152,460	1,164,098	
XS1069999610	Sabit	1.75	ABD Doları	21.05.2014	20.05.2015	364	11,600	11,600	11,725	
XS1084474862	Sabit	0.73	ABD Doları	03.07.2014	07.01.2015	188	18,328	18,328	18,394	
XS1085714621	Sabit	1.43	ABD Doları	09.07.2014	07.01.2015	182	92,800	92,800	93,443	
XS1087783269	Sabit	1.45	ABD Doları	14.07.2014	08.01.2015	178	42,688	42,688	42,979	
XS1087831506	Sabit	1.45	ABD Doları	15.07.2014	15.01.2015	184	97,440	97,440	98,100	
XS1089992686	Sabit	1.4	ABD Doları	22.07.2014	15.01.2015	177	48,720	48,720	49,025	
XS1090076768	Sabit	1.4	ABD Doları	22.07.2014	22.01.2015	184	58,000	58,000	58,364	
XS1091762812	Sabit	1.4	ABD Doları	25.07.2014	22.01.2015	181	48,256	48,256	48,553	
XS1091766482	Sabit	1.4	ABD Doları	01.08.2014	26.01.2015	178	71,920	71,920	72,343	
XS1096098030	Sabit	1.4	ABD Doları	08.08.2014	05.02.2015	181	76,328	76,324	76,756	
XS1096471526	Sabit	1.4	ABD Doları	08.08.2014	29.01.2015	174	35,264	35,264	35,462	
XS1097465766	Sabit	1.4	ABD Doları	13.08.2014	18.02.2015	189	27,840	27,840	27,991	
XS1101735634	Sabit	1.4	ABD Doları	20.08.2014	19.02.2015	183	40,600	40,600	40,809	
XS1101839170	Sabit	1.4	ABD Doları	21.08.2014	17.02.2015	180	69,600	69,600	69,956	
XS1105745761	Sabit	0.7	ABD Doları	02.09.2014	05.03.2015	184	64,960	64,960	65,111	
XS1107482306	Sabit	1.38	ABD Doları	09.09.2014	12.03.2015	184	84,680	84,671	85,043	
XS1110657050	Sabit	1.4	ABD Doları	16.09.2014	19.03.2015	184	116,000	116,000	116,477	
XS1112873176	Sabit	1.4	ABD Doları	23.09.2014	26.03.2015	184	85,840	85,840	86,170	
XS1113320888	Sabit	1.74	ABD Doları	24.09.2014	23.09.2015	364	14,384	14,382	14,450	
XS1115283571	Sabit	1.73	ABD Doları	30.09.2014	07.10.2015	372	9,280	9,278	9,319	
XS1115485010	Sabit	1.4	ABD Doları	29.09.2014	27.03.2015	179	34,800	34,800	34,926	
XS1117991213	Sabit	1.1	ABD Doları	08.10.2014	08.01.2015	92	73,776	73,776	73,966	
XS1118030300	Sabit	1.8	ABD Doları	09.10.2014	08.10.2015	364	27,840	27,840	27,955	
XS1118051215	Sabit	1.35	ABD Doları	08.10.2014	02.04.2015	176	73,312	73,312	73,543	
XS1118053005	Sabit	1.35	ABD Doları	08.10.2014	17.04.2015	191	11,600	11,600	11,637	
XS1121229741	Sabit	1.78	ABD Doları	15.10.2014	26.10.2015	376	9,280	9,278	9,314	
XS1121307059	Sabit	1.1	ABD Doları	15.10.2014	15.01.2015	92	73,312	73,312	73,485	
XS1121307307	Sabit	1.35	ABD Doları	15.10.2014	16.04.2015	183	55,680	55,680	55,841	
XS1123043983	Sabit	1.02	ABD Doları	20.10.2014	20.01.2015	92	23,200	23,195	23,246	
XS1124128320	Sabit	1.35	ABD Doları	17.10.2014	16.04.2015	181	62,640	62,640	62,817	
XS1124141349	Sabit	1.1	ABD Doları	17.10.2014	22.01.2015	97	30,160	30,160	30,229	
XS1124325074	Sabit	1.35	ABD Doları	20.10.2014	20.04.2015	182	58,000	58,000	58,157	
XS1126276697	Sabit	1.8	ABD Doları	23.10.2014	23.10.2015	365	116,000	116,000	116,402	
XS1129857782	Sabit	1.35	ABD Doları	24.10.2014	28.04.2015	186	56,144	56,144	56,288	
XS1130031039	Sabit	1.33	ABD Doları	28.10.2014	27.04.2015	181	81,200	81,192	81,388	
XS1130490227	Sabit	1.79	ABD Doları	30.10.2014	04.11.2015	370	10,440	10,438	10,471	
XS1132341485	Sabit	1.25	ABD Doları	03.11.2014	30.04.2015	178	30,160	30,160	30,221	
XS1132341568	Sabit	1.8	ABD Doları	04.11.2014	05.11.2015	366	12,064	12,064	12,099	
XS1132440386	Sabit	1.27	ABD Doları	05.11.2014	07.05.2015	183	32,480	32,480	32,545	
XS1135135272	Sabit	1.8	ABD Doları	05.11.2014	05.11.2015	365	116,000	116,000	116,326	
XS1138701500	Sabit	1.3	ABD Doları	18.11.2014	27.05.2015	190	18,560	18,558	18,588	
XS1139114257	Sabit	1.24	ABD Doları	18.11.2014	18.05.2015	181	92,800	92,791	92,932	
XS1143013297	Sabit	1.28	ABD Doları	24.11.2014	28.05.2015	185	52,432	52,432	52,502	
XS1143372008	Sabit	1.25	ABD Doları	25.11.2014	27.05.2015	183	81,200	81,196	81,300	
XS1063444001	Değişken	3 Aylık Euribor+2.15	Avro	06.05.2014	06.05.2016	731	29,634	29,486	29,650	
XS1077629225	Sabit	3.5	Avro	17.06.2014	17.06.2019	1826	1,397,038	1,387,589	1,415,079	
Toplam							10,403,519	10,250,798	10,384,708	

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

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

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 3,853 TL (31 Aralık 2014: 12,048 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları konsolide finansal durum tablosunun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 41,649 TL (31 Aralık 2014: 63,030 TL) özel karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Krediler için ayrılan serbest karşılıklar	168,152	105,005
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	41,649	63,030
Çekler için ayrılan karşılıklar	43,802	37,556
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	8,289	16,142
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,445	10,177
Diğer karşılıklar	10,238	6,962
Toplam	281,575	238,872

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 54,495 TL'dir (31 Aralık 2014: 249,673 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	54,495	249,673
Menkul Sermaye İradı Vergisi	138,224	123,184
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,468	2,176
BSMV	65,375	59,943
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,211	3,538
Diğer	41,825	35,796
Toplam	307,598	474,310

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	805	757
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,002	1,781
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	12	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1018	622
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,135	1,308
Diğer	3	7
Toplam	5,975	4,477

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Grup'un 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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka; Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95 olan ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme 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.

Ana Ortaklık 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 değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	68,690	-	62,289	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(439,433)	176,017	178,440	280,801
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	(370,743)	176,017	240,729	280,801

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	7,152,914	7,641,987
Kullanırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	7,913,385	8,068,201
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,753,225	1,638,976
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	975,374	2,686,862
Diğer	1,597,768	759,783
Toplam	19,392,666	20,795,809

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

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

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,117,227	7,737,748
Avans teminat mektupları	3,822,571	2,603,790
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,066,798	913,389
Geçici teminat mektupları	1,252,737	1,107,255
Diğer teminat mektupları	12,588,632	9,096,625
Toplam	27,847,965	21,458,807

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,714,262	2,905,607
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,839,679	1,846,045
Diğer Gayri Nakdi Krediler	1,874,583	1,059,562
Toplam	31,525,702	25,769,440
Toplam	35,239,964	28,675,047

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	98,930	0.44	196,846	1.56	86,506	0.51	266,929	2.27
Çiftçilik ve Hayvancılık	93,438	0.41	190,515	1.51	77,673	0.46	257,069	2.18
Ormancılık	4,549	0.02	6,331	0.05	7,898	0.05	7,540	0.06
Balıkçılık	943	-	-	-	935	0.01	2,320	0.02
Sanayi	10,139,477	44.88	6,794,194	53.72	7,150,408	42.33	5,753,926	48.84
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,299,134	5.75	122,125	0.97	168,108	1.00	29,069	0.25
İmalat Sanayi	5,786,226	25.61	6,302,164	49.83	4,563,948	27.01	5,319,615	45.15
Elektrik, Gaz, Su	3,054,117	13.52	369,905	2.92	2,418,352	14.32	405,242	3.44
İnşaat	3,507,457	15.52	2,656,973	21.01	2,996,610	17.74	2,520,479	21.39
Hizmetler	8,158,653	36.11	2,703,544	21.38	6,226,616	36.86	2,761,969	23.44
Toptan ve Perakende Ticaret	3,411,225	15.10	1,663,312	13.15	2,580,882	15.29	1,597,908	13.56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	108,573	0.48	4,220	0.03	125,417	0.74	5,691	0.05
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,137,395	5.03	795,708	6.29	963,436	5.70	1,058,971	8.99
Mali Kuruluşlar	2,445,012	10.82	38,020	0.30	1,515,987	8.97	11,802	0.10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	296,251	1.31	47,679	0.38	254,056	1.50	24,277	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	533,316	2.36	142,688	1.13	591,814	3.50	44,703	0.38
Eğitim Hizmetleri	20,817	0.09	5,041	0.04	24,595	0.15	3,903	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	206,064	0.91	6,876	0.05	170,429	1.01	14,714	0.12
Diğer	688,057	3.05	295,833	2.34	432,810	2.56	478,794	4.06
Toplam	22,592,574	100.00	12,647,390	100.00	16,892,950	100.00	11,782,097	100.00

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	22,199,957	5,338,133	179,803	37,135
Aval ve Kabul Kredileri	72,530	2,030,061	-	9,185
Akreditifler	12,079	5,210,713	-	253
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	38,298	4,829	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	9,712	-	-
Gayri Nakdi Krediler	22,322,864	12,593,448	179,803	46,573

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	16,653,687	4,555,638	113,427	8,262
Aval ve Kabul Kredileri	20,836	1,943,257	-	-
Akreditifler	-	5,212,911	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	29,765	5,023	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,603	-	-
Gayrinakdi Krediler	16,704,288	11,719,432	113,427	8,262

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup’un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 8,289 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 16,142 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka’nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2,443,097	120,190	2,031,369	121,409
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,679,969	1,124,773	3,847,890	724,959
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	90,260	-	122,799	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7,213,326	1,244,963	6,002,058	846,368

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	51,927	846	46,785	1,386
Yurt Dışı Bankalardan	242	5,816	-	3,500
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	52,169	6,662	46,785	4,886

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,727	713	8,580	1,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	820,495	190,400	975,945	161,512
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	438,762	364	395,212	349
Toplam	1,262,984	191,477	1,379,737	163,802

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1	-

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	73,449	178,344	40,303	113,486
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	42,772	8,229	29,592	5,266
Yurt Dışı Bankalara	30,677	170,115	10,711	108,220
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	19,164	-	14,240
Toplam	73,449	197,508	40,303	127,726

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9,678	8,459

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 437,124 TL tutarındadır (30 Eylül 2014: 314,626 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Cari Dönem				Vadeli Mevduat		Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	-	128,991	-	-	-	-	-	128,991
Tasarruf Mevduatı	-	29,791	1,446,827	85,360	20,156	7,862	-	1,589,996
Resmi Mevduat	7,650	166,892	461,305	40,501	199,229	11,767	-	887,344
Ticari Mevduat	27	316,306	741,141	38,412	12,769	313	-	1,108,968
Diğer Mevduat	-	47,206	212,213	21,140	6,116	1,197	-	287,872
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,677	689,186	2,861,486	185,413	238,270	21,139	-	4,003,171
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	18,521	26,043	222,018	25,809	18,833	79,003	-	390,227
Bankalar Mevduatı	-	10,850	-	-	-	-	-	10,850
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,521	36,893	222,018	25,809	18,833	79,003	-	401,077
Genel Toplam	26,198	726,079	3,083,504	211,222	257,103	100,142	-	4,404,248

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Önceki Dönem			Vadeli Mevduat			Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	104,739	-	-	-	-	-	104,739
Tasarruf Mevduatı	55	15,642	1,196,166	101,697	20,957	10,071	-	1,344,588
Resmi Mevduat	4,968	126,250	333,771	53,463	85,561	11,083	-	615,096
Ticari Mevduat	222	179,865	758,955	56,840	12,819	3,858	-	1,012,559
Diğer Mevduat	-	29,949	215,256	30,275	27,905	1,141	-	304,526
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,245	456,445	2,504,148	242,275	147,242	26,153	-	3,381,508
Yabancı Para:								
DTH	24,284	15,700	190,033	31,246	22,750	91,591	-	375,604
Bankalar Mevduatı	-	13,389	-	-	-	-	-	13,389
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,284	29,089	190,033	31,246	22,750	91,591	-	388,993
Genel Toplam	29,529	485,534	2,694,181	273,521	169,992	117,744	-	3,770,501

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	5,693,460	5,167,020
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,871,567	1,883,173
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,809,013	1,387,070
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,012,880	1,896,777
Zarar	(5,554,261)	(4,968,333)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,813,102)	(1,747,731)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,822,947)	(1,398,341)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,918,212)	(1,822,261)
Net Ticari Kâr/Zarar	139,199	198,687

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 7,420 TL'dir (30 Eylül 2014: 876 TL net zarar).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	577,771	540,149
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	584,322	500,948
Haberleşme gelirleri	37,637	65,696
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	74,913	53,995
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	47,620	34,842
Kiralama gelirleri	80,187	830
Diğer faaliyet gelirleri	94,906	298,157
Toplam	1,497,356	1,494,617

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	779,723	959,551
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	247,388	110,577
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	353,557	605,313
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	178,778	243,661
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	341,878	214,766
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,958	11,875
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Menkul D.	7	32
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,951	11,843
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş		
Giderleri	17,635	19,511
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	17,635	19,511
Diğer (*)	104,234	81,578
Toplam	1,248,428	1,287,281

(*) 104,234 TL (30 Eylül 2014: 81,578 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 25,138 TL (30 Eylül 2014: 31,097 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 69,129 TL (30 Eylül 2014: 19,645 TL) tutarında krediler için ayrılan diğer karşılık gideri ile 9,967 TL (30 Eylül 2014: 30,836 TL diğer karşılık gideri) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,154,402	1,028,748
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43,719	35,255
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6,474	281
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	99,609	85,471
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,233	11,477
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	4,629	2,210
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	11,796	9,553
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,361,880	1,148,319
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	159,162	141,144
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	29,449	21,678
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	55,326	53,368
<i>Diğer Giderler</i>	1,117,943	932,129
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	418	1,776
Diğer (*)	774,706	683,773
Toplam	3,472,866	3,006,863

(*) 774,706 TL (30 Eylül 2014: 683,773 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 103,279 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2014: 96,102 TL), 94,418 TL (30 Eylül 2014: 85,817 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 85,463 TL (30 Eylül 2014: 68,046 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri ve 491,546 TL (30 Eylül 2014: 433,808 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 190,627 TL (30 Eylül 2014: 370,620 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(55,745)	(7,031)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(140,232)	67,996
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(195,977)	60,965

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 10,128,245 TL faiz gelirleri, 6,010,503 TL faiz giderleri, 638,867 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2014: 8,543,458 TL faiz gelirleri, 5,093,493 TL faiz giderleri, 500,947 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

9. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	26,318	(3,440)

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	16	657,200	-	10,174	6,239	13,086
Dönem Sonu Bakiyesi	58	842,650	-	31,672	4,683	16,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1	354	-	32	-	12

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	13	659,911	-	27,065	26,102	24,339
Dönem Sonu Bakiyesi	16	657,200	-	10,174	6,239	13,086
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	293	-	16	708	48

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	187,127	419,918	713,966	968,601	115,831	46,793
Dönem Sonu Bakiyesi	593,415	187,127	880,178	713,966	107,543	115,831
Mevduat Faiz Gideri	9,678	8,459	32,443	16,188	706	1,862

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

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

Banka'nın şubeleri, Güneş Sigorta A.Ş. ile Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

Ana Ortaklık 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 %0.004 (31 Aralık 2014: %0.006) ve %2.529'tür. (31 Aralık 2014: %2.373).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	4,741	0.004
Gayri nakdi kredi	891,144	2.529
Mevduat	1,581,136	1.378

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	6,255	0.006
Gayri nakdi kredi	680,460	2.373
Mevduat	1,016,924	1.089

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

2014 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

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

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Ekim 2015 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-

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

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

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

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından 26 Şubat 2016 vadeli 112 günlük 500 Milyon TL (Tam TL) nominal değerli ve 29 Nisan 2016 vadeli 175 günlük 300 Milyon TL (Tam TL) nominal değerli Vakıfbank bonoları ihraç ve halka arzı 2-3-4 Kasım 2015 tarihlerinde talep toplama yöntemiyle gerçekleştirilmiştir.

Sonuç olarak 493,160,360 TL (Tam TL) nominal değerli, 112 gün vadeli, vade sonu 26 Şubat 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ISIN Kodu TRQVKFB21621, yıllık bileşik faizi %10.9772, basit faizi %10.5837 ve ihraç fiyatı 96.855 TL'dir. 321,225,973 TL (Tam TL) nominal değerli, 175 gün vadeli, vade sonu 29 Nisan 2016 olan Vakıfbank Bonosunun ISIN Kodu ise TRQVKFB41629, yıllık bileşik faizi %10.9905, basit faizi %10.6925 ve ihraç fiyatı 95.123 TL'dir.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2015 tarihli konsolide 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 19 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....