

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI  
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na,

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

### Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

### **Görüş**

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2017

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN  
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

Elektronik site adresi : [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)

Elektronik posta adresi : [mevzuat@vakifbank.com.tr](mailto:mevzuat@vakifbank.com.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

20 Şubat 2017



Ramazan GÜNDÜZ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



Mehmet Emin ÖZCAN  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Sabahattin BİRDAL  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Halil AYDOĞAN  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas  
Üyesi



Metin Recep ZAFER  
Genel Müdür Yardımcısı



Ferkan MERDAN  
Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

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

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

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b><u>BİRİNCİ BÖLÜM</u></b>                      |                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Sayfa:</b> |
| Genel Bilgiler                                   |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi                                                                                                                    | 1             |
| II.                                              | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama                   | 1             |
| III.                                             | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2-3           |
| IV.                                              | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                  | 3             |
| V.                                               | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                                             | 4             |
| VI.                                              | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                     |               |
|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                             | 4             |
| <b><u>İKİNCİ BÖLÜM</u></b>                       |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| Konsolide Olmayan Finansal Tablolar              |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Bilanço - Aktif kalemler                                                                                                                                                                                                                    | 6             |
| II.                                              | Bilanço - Pasif kalemler                                                                                                                                                                                                                    | 7             |
| III.                                             | Nazım hesaplar tablosu                                                                                                                                                                                                                      | 8             |
| IV.                                              | Gelir tablosu                                                                                                                                                                                                                               | 9             |
| V.                                               | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo                                                                                                                                                                      | 10            |
| VI.                                              | Özkaynak değişim tablosu                                                                                                                                                                                                                    | 11-12         |
| VII.                                             | Nakit akış tablosu                                                                                                                                                                                                                          | 13            |
| VIII.                                            | Kâr dağıtım tablosu                                                                                                                                                                                                                         | 14            |
| <b><u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u></b>                       |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| Muhasebe Politikaları                            |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Sunum esaslarına ilişkin açıklama                                                                                                                                                                                                           | 15            |
| II.                                              | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                              | 15-17         |
| III.                                             | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                           | 17            |
| IV.                                              | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                 | 17            |
| V.                                               | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                               | 17-18         |
| 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                                                                                                                                                                                  | 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                                                                                                                                                                                                  | 21-22         |
| XIV.                                             | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                    | 22            |
| XV.                                              | Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                            | 23            |
| XVI.                                             | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                            | 23-24         |
| XVII.                                            | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                    | 25-27         |
| XVIII.                                           | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                                                                            | 27            |
| XIX.                                             | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                                                                                                                                     | 27            |
| XX.                                              | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                          | 27            |
| XXI.                                             | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                       | 28            |
| XXII.                                            | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                     | 28            |
| XXIII.                                           | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                               | 28            |
| XXIV.                                            | Diğer hususlar                                                                                                                                                                                                                              | 28            |
| <b><u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u></b>                     |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                    | 29-34         |
| II.                                              | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                           | 35-46         |
| III.                                             | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                             | 46-48         |
| IV.                                              | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                      | 49-50         |
| V.                                               | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                           | 51-52         |
| VI.                                              | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                   | 53-57         |
| VII.                                             | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                        | 58            |
| VIII.                                            | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                    | 58-60         |
| IX.                                              | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                               | 60            |
| X.                                               | Faaliyet bölümleri                                                                                                                                                                                                                          | 61-63         |
| XI.                                              | Risk yönetimine ilişkin bilgiler                                                                                                                                                                                                            | 64-79         |
| <b><u>BESİNCİ BÖLÜM</u></b>                      |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                    | 80-98         |
| II.                                              | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                      | 99-106        |
| III.                                             | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                 | 107-111       |
| IV.                                              | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                 | 111-116       |
| V.                                               | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                      | 116-117       |
| VI.                                              | Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                            | 117-118       |
| VII.                                             | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                            | 119-120       |
| VIII.                                            | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar                                                                                                      | 120           |
| <b><u>ALTINCI BÖLÜM</u></b>                      |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| Diğer Açıklamalar                                |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar                                                                                                                                                                                          | 121           |
| II.                                              | Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler                                                                                                                                 | 121           |
| III.                                             | Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri                                                                                                                               | 122           |
| <b><u>YEDİNCİ BÖLÜM</u></b>                      |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| Bağımsız Denetim Raporu                          |                                                                                                                                                                                                                                             |               |
| I.                                               | Bağımsız denetim raporu                                                                                                                                                                                                                     | 123           |
| II.                                              | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                | 123           |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

#### II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Ortaklar                                                                        | Hisse Adedi-<br>Yüz Adet | Hissenin<br>Toplam İtibar<br>Bedeli -<br>bin TL | Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|---------------|
| Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)   | 1,075,058,640            | 1,075,058                                       | 43.00         |
| Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,552,666              | 402,553                                         | 16.10         |
| Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)   | 386,224,785              | 386,225                                         | 15.45         |
| Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)                                                 | 2,823,304                | 2,823                                           | 0.11          |
| Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)                                                 | 1,448,543                | 1,448                                           | 0.06          |
| Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)                                         | 1,532,626                | 1,533                                           | 0.06          |
| Halka açık (D Grubu)                                                            | 630,359,436              | 630,360                                         | 25.22         |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>2,500,000,000</b>     | <b>2,500,000</b>                                | <b>100.00</b> |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| Adı Soyadı                             | Görevi                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Göreve Atanma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| <b><u>Yönetim Kurulu</u></b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |                |                                                    |
| Ramazan GÜNDÜZ                         | Başkan                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 29 Mart 2013            | Lisans         | 38 yıl                                             |
| Mehmet Emin ÖZCAN                      | Başkan Vekili                                                                                                                                                                                                                                                                           | 29 Mart 2013            | Lisans         | 33 yıl                                             |
| Halil AYDOĞAN                          | Üye-Genel Müdür                                                                                                                                                                                                                                                                         | 29 Mart 2013            | Lisans         | 39 yıl                                             |
| İsmail ALPTEKİN                        | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 6 Nisan 2009            | Lisans         | 18 yıl                                             |
| Dr. Adnan ERTEM                        | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 28 Ekim 2010            | Doktora        | 28 yıl                                             |
| Sabahattin BİRDAL                      | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 31 Mart 2014            | Lisans         | 39 yıl                                             |
| Öztürk ORAN                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 30 Nisan 2014           | Lisans         | 41 yıl                                             |
| Dilek YÜKSEL                           | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 29 Mart 2016            | Lisans         | 4 yıl                                              |
| <b><u>Denetim Komitesi</u></b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |                |                                                    |
| Mehmet Emin ÖZCAN                      | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4 Nisan 2014            | Lisans         | 33 yıl                                             |
| Sabahattin BİRDAL                      | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4 Nisan 2014            | Lisans         | 39 yıl                                             |
| <b><u>Denetçi</u></b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |                |                                                    |
| Yunus ARINCI                           | Denetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                    | 19 Mart 2010            | Lisansüstü     | 19 yıl                                             |
| Mehmet Emin BAYSA                      | Denetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                    | 29 Mart 2016            | Lisansüstü     | 15 yıl                                             |
| <b><u>Genel Müdür Yardımcıları</u></b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |                |                                                    |
| Metin Recep ZAFER                      | Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, Bt Operasyon ve Destek, BT Talep Yönetimi, BT İş Geliştirme, Proje Yönetimi, Bilgi Güvenlik, BT Süreç ve Uyum | 13 Haziran 2006         | Doktora        | 21 yıl                                             |
| Hasan ECESoy                           | Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt dışı Şubeler Koordinasyonu                                                                                                                                                                                                | 18 Haziran 2010         | Doktora        | 23 yıl                                             |
| Serdar SATOĞLU                         | Özel Bankacılık, İştirakler                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 Temmuz 2010           | Doktora        | 21 yıl                                             |
| Osman DEMREN                           | Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat                                                                                                                                                                                                                     | 6 Nisan 2011            | Lisansüstü     | 26 yıl                                             |
| Muhammet Lütfü ÇELEBİ                  | Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Şubeler                                                                                                                                                                                             | 23 Ekim 2013            | Lisans         | 21 yıl                                             |
| Mustafa SAYDAM                         | İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları                                                                                                                                                                                                                                  | 28 Ekim 2013            | Lisans         | 23 yıl                                             |
| Mehmet Emin KARAAĞAÇ                   | Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri                                                                                                                                                                                                                                                     | 8 Kasım 2013            | Lisans         | 27 yıl                                             |
| Yakup ŞİMŞEK                           | Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı                                                                                                                                                                                              | 7 Eylül 2016            | Lisans         | 20 yıl                                             |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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



## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

##### **V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ**

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

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mühlak 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, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mühlak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka’nın yurt içinde 921 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 924 şubesi (31 Aralık 2015: yurt içinde 917, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka’nın personel sayısı 15,615 kişidir (31 Aralık 2015: 15,410 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                  |               | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016 |                   |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |                    |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--|--|
| AKTİF KALEMLER                                                                                   | Dipnot        | TP                                                   | YP                | Toplam             | TP                 | YP                                                     | Toplam             |  |  |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | <b>V-I-1</b>  | <b>4,409,130</b>                                     | <b>19,956,167</b> | <b>24,365,297</b>  | <b>2,133,980</b>   | <b>19,350,809</b>                                      | <b>21,484,789</b>  |  |  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                       | <b>V-I-2</b>  | <b>1,478,068</b>                                     | <b>133,112</b>    | <b>1,611,180</b>   | <b>739,339</b>     | <b>146,128</b>                                         | <b>885,467</b>     |  |  |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |               | 1,478,068                                            | 133,112           | 1,611,180          | 739,339            | 146,128                                                | 885,467            |  |  |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 | V-I-2         | 1,477,867                                            | 133,112           | 1,610,979          | 739,339            | 146,128                                                | 885,467            |  |  |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |               | 201                                                  | -                 | 201                | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV                          |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.2.3 Krediler                                                                                   |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | <b>V-I-3</b>  | <b>37,570</b>                                        | <b>3,852,752</b>  | <b>3,890,322</b>   | <b>370,201</b>     | <b>4,864,065</b>                                       | <b>5,234,266</b>   |  |  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>V-I-4</b>  | <b>12,588,929</b>                                    | <b>5,230,128</b>  | <b>17,819,057</b>  | <b>12,100,346</b>  | <b>4,673,623</b>                                       | <b>16,773,969</b>  |  |  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |               | 15                                                   | 27,595            | 27,610             | 15                 | 79,238                                                 | 79,253             |  |  |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |               | 12,588,914                                           | 5,202,533         | 17,791,447         | 12,100,331         | 4,594,385                                              | 16,694,716         |  |  |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | <b>V-I-5</b>  | <b>100,121,757</b>                                   | <b>47,590,618</b> | <b>147,712,375</b> | <b>88,430,947</b>  | <b>35,349,706</b>                                      | <b>123,780,653</b> |  |  |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |               | 99,028,374                                           | 47,590,618        | 146,618,992        | 87,624,772         | 35,349,706                                             | 122,974,478        |  |  |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                                     | V-VII-1       | 36,595                                               | 295,669           | 332,264            | 86,394             | 60,304                                                 | 146,698            |  |  |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |               | 98,991,779                                           | 47,294,949        | 146,286,728        | 87,538,378         | 35,289,402                                             | 122,827,780        |  |  |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |               | 6,413,503                                            | -                 | 6,413,503          | 4,850,213          | -                                                      | 4,850,213          |  |  |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |               | 5,320,120                                            | -                 | 5,320,120          | 4,044,038          | -                                                      | 4,044,038          |  |  |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | <b>V-I-6</b>  | <b>8,039,914</b>                                     | <b>140,621</b>    | <b>8,180,535</b>   | <b>7,546,748</b>   | <b>130,981</b>                                         | <b>7,677,729</b>   |  |  |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |               | 8,039,914                                            | -                 | 8,039,914          | 7,546,748          | -                                                      | 7,546,748          |  |  |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |               | -                                                    | 140,621           | 140,621            | -                  | 130,981                                                | 130,981            |  |  |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | <b>V-I-7</b>  | <b>299,478</b>                                       | <b>-</b>          | <b>299,478</b>     | <b>270,290</b>     | <b>-</b>                                               | <b>270,290</b>     |  |  |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |               | 299,478                                              | -                 | 299,478            | 270,290            | -                                                      | 270,290            |  |  |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |               | 288,078                                              | -                 | 288,078            | 258,890            | -                                                      | 258,890            |  |  |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |               | 11,400                                               | -                 | 11,400             | 11,400             | -                                                      | 11,400             |  |  |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | <b>V-I-8</b>  | <b>1,363,012</b>                                     | <b>434,112</b>    | <b>1,797,124</b>   | <b>1,170,175</b>   | <b>434,144</b>                                         | <b>1,604,319</b>   |  |  |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |               | 1,094,116                                            | 434,112           | 1,528,228          | 916,026            | 434,144                                                | 1,350,170          |  |  |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |               | 268,896                                              | -                 | 268,896            | 254,149            | -                                                      | 254,149            |  |  |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net))</b>                           | <b>V-I-9</b>  | <b>-</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           |  |  |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                     | <b>V-I-10</b> | <b>-</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           |  |  |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 12.3 Diğer                                                                                       |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | <b>V-I-11</b> | <b>-</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           |  |  |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 13.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                      |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          | <b>V-I-12</b> | <b>1,401,949</b>                                     | <b>7,926</b>      | <b>1,409,875</b>   | <b>1,378,858</b>   | <b>4,292</b>                                           | <b>1,383,150</b>   |  |  |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   | <b>V-I-13</b> | <b>193,866</b>                                       | <b>-</b>          | <b>193,866</b>     | <b>171,277</b>     | <b>-</b>                                               | <b>171,277</b>     |  |  |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 15.2 Diğer                                                                                       |               | 193,866                                              | -                 | 193,866            | 171,277            | -                                                      | 171,277            |  |  |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>V-I-14</b> | <b>-</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           |  |  |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       |               | <b>83,109</b>                                        | <b>-</b>          | <b>83,109</b>      | <b>15,421</b>      | <b>-</b>                                               | <b>15,421</b>      |  |  |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    | V-I-15        | 83,109                                               | -                 | 83,109             | 15,421             | -                                                      | 15,421             |  |  |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>V-I-16</b> | <b>1,227,867</b>                                     | <b>-</b>          | <b>1,227,867</b>   | <b>994,964</b>     | <b>-</b>                                               | <b>994,964</b>     |  |  |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |               | 1,227,867                                            | -                 | 1,227,867          | 994,964            | -                                                      | 994,964            |  |  |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |               | -                                                    | -                 | -                  | -                  | -                                                      | -                  |  |  |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>V-I-17</b> | <b>1,685,657</b>                                     | <b>2,264,163</b>  | <b>3,949,820</b>   | <b>1,638,950</b>   | <b>1,031,880</b>                                       | <b>2,670,830</b>   |  |  |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |               | <b>132,930,306</b>                                   | <b>79,609,599</b> | <b>212,539,905</b> | <b>116,961,496</b> | <b>65,985,628</b>                                      | <b>182,947,124</b> |  |  |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

|                |                                                                                                            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2016 |             |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2015 |            |             |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| PASİF KALEMLER |                                                                                                            | Dipnot                                                     | TP          | YP         | Toplam      | TP                                                           | YP         | Toplam      |
| I.             | MEVDUAT                                                                                                    | V-II-1                                                     | 86,113,201  | 37,725,176 | 123,838,377 | 76,470,518                                                   | 33,452,016 | 109,922,534 |
| 1.1            | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                               | V-VII-1                                                    | 1,984,546   | 212,599    | 2,197,145   | 1,625,019                                                    | 185,477    | 1,810,496   |
| 1.2            | Diğer                                                                                                      |                                                            | 84,128,655  | 37,512,577 | 121,641,232 | 74,845,499                                                   | 33,266,539 | 108,112,038 |
| II.            | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR                                                                   | V-II-2                                                     | 954,633     | 189,070    | 1,143,703   | 139,504                                                      | 150,085    | 289,589     |
| III.           | ALINAN KREDİLER                                                                                            | V-II-3                                                     | 671,898     | 23,521,872 | 24,193,770  | 332,783                                                      | 18,223,214 | 18,555,997  |
| IV.            | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                                  |                                                            | 11,172,470  | 1,722,864  | 12,895,334  | 9,340,604                                                    | 3,403,437  | 12,744,041  |
| 4.1            | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                    |                                                            | 2,501,180   | -          | 2,501,180   | 1,150,343                                                    | -          | 1,150,343   |
| 4.2            | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                          |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 4.3            | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                         |                                                            | 8,671,290   | 1,722,864  | 10,394,154  | 8,190,261                                                    | 3,403,437  | 11,593,698  |
| V.             | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                                        | V-II-3                                                     | 3,268,595   | 11,439,150 | 14,707,745  | 3,128,044                                                    | 7,419,715  | 10,547,759  |
| 5.1            | Bonolar                                                                                                    |                                                            | 3,268,595   | -          | 3,268,595   | 3,128,044                                                    | -          | 3,128,044   |
| 5.2            | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                            |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 5.3            | Tahviller                                                                                                  |                                                            | -           | 11,439,150 | 11,439,150  | -                                                            | 7,419,715  | 7,419,715   |
| VI.            | FONLAR                                                                                                     |                                                            | 3,319       | -          | 3,319       | 4,228                                                        | -          | 4,228       |
| 6.1            | Müstakriz Fonlar                                                                                           |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2            | Diğer                                                                                                      |                                                            | 3,319       | -          | 3,319       | 4,228                                                        | -          | 4,228       |
| VII.           | MUHTELİF BORÇLAR                                                                                           |                                                            | 4,381,317   | 781,677    | 5,162,994   | 3,539,365                                                    | 620,852    | 4,160,217   |
| VIII.          | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR                                                                                    | V-II-4                                                     | 677,086     | 1,999,105  | 2,676,191   | 601,292                                                      | 1,770,238  | 2,371,530   |
| IX.            | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                                         |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| X.             | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                                             | V-II-5                                                     | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 10.1           | Finansal Kiralama Borçları                                                                                 |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 10.2           | Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                               |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 10.3           | Diğer                                                                                                      |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 10.4           | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                                               |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| XI.            | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR                                                              | V-II-6                                                     | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 11.1           | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                            |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 11.2           | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                     |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 11.3           | Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                     |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| XII.           | KARŞILIKLAR                                                                                                | V-II-7                                                     | 3,205,470   | 18,622     | 3,224,092   | 2,906,753                                                    | 17,019     | 2,923,772   |
| 12.1           | Genel Karşılıklar                                                                                          | V-II-7                                                     | 2,153,773   | 13,670     | 2,167,443   | 1,944,150                                                    | 13,453     | 1,957,603   |
| 12.2           | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 12.3           | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                  |                                                            | 710,171     | -          | 710,171     | 674,894                                                      | -          | 674,894     |
| 12.4           | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                          |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 12.5           | Diğer Karşılıklar                                                                                          | V-II-7                                                     | 341,526     | 4,952      | 346,478     | 287,709                                                      | 3,566      | 291,275     |
| XIII.          | VERGİ BORCU                                                                                                | V-II-8                                                     | 422,131     | 2,325      | 424,456     | 488,757                                                      | 1,678      | 490,435     |
| 13.1           | Cari Vergi Borcu                                                                                           |                                                            | 422,131     | 2,325      | 424,456     | 488,757                                                      | 1,678      | 490,435     |
| 13.2           | Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                     | V-I-15                                                     | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| XIV.           | SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)                        | V-II-9                                                     | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 14.1           | Satış Amaçlı                                                                                               |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 14.2           | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                            |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| XV.            | SERMAYE BENZERİ KREDİLER                                                                                   | V-II-10                                                    | -           | 5,031,213  | 5,031,213   | -                                                            | 4,169,474  | 4,169,474   |
| XVI.           | ÖZKAYNAKLAR                                                                                                |                                                            | 19,035,854  | 202,857    | 19,238,711  | 16,336,411                                                   | 431,137    | 16,767,548  |
| 16.1           | Ödenmiş Sermaye                                                                                            | V-II-11                                                    | 2,500,000   | -          | 2,500,000   | 2,500,000                                                    | -          | 2,500,000   |
| 16.2           | Sermaye Yedekleri                                                                                          |                                                            | 2,070,365   | 202,857    | 2,273,222   | 1,972,304                                                    | 431,137    | 2,403,441   |
| 16.2.1         | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                                                            | 723,918     | -          | 723,918     | 723,918                                                      | -          | 723,918     |
| 16.2.2         | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.2.3         | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         | V-II-11                                                    | 495,171     | 202,857    | 698,028     | 399,276                                                      | 431,137    | 830,413     |
| 16.2.4         | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                                                            | 829,895     | -          | 829,895     | 830,149                                                      | -          | 830,149     |
| 16.2.5         | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.2.6         | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.2.7         | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                                                            | 69,222      | -          | 69,222      | 69,222                                                       | -          | 69,222      |
| 16.2.8         | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.2.9         | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.2.10        | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                    |                                                            | (47,841)    | -          | (47,841)    | (50,261)                                                     | -          | (50,261)    |
| 16.3           | Kâr Yedekleri                                                                                              |                                                            | 11,762,447  | -          | 11,762,447  | 9,933,998                                                    | -          | 9,933,998   |
| 16.3.1         | Yasal Yedekler                                                                                             |                                                            | 1,367,022   | -          | 1,367,022   | 1,174,010                                                    | -          | 1,174,010   |
| 16.3.2         | Statü Yedekleri                                                                                            |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.3.3         | Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                                                            | 9,964,966   | -          | 9,964,966   | 8,329,529                                                    | -          | 8,329,529   |
| 16.3.4         | Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                                                            | 430,459     | -          | 430,459     | 430,459                                                      | -          | 430,459     |
| 16.4           | Kâr veya Zarar                                                                                             |                                                            | 2,703,042   | -          | 2,703,042   | 1,930,109                                                    | -          | 1,930,109   |
| 16.4.1         | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı                                                                                   |                                                            | -           | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 16.4.2         | Dönem Net Kâr/Zararı                                                                                       |                                                            | 2,703,042   | -          | 2,703,042   | 1,930,109                                                    | -          | 1,930,109   |
| PASİF TOPLAMI  |                                                                                                            |                                                            | 129,905,974 | 82,633,931 | 212,539,905 | 113,288,259                                                  | 69,658,865 | 182,947,124 |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                               |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016 |                    |                      | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |                    |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                               | Dipnot           | TP                                                   | YP                 | Toplam               | TP                                                     | YP                 | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |                  | <b>71,071,210</b>                                    | <b>75,396,231</b>  | <b>146,467,441</b>   | <b>54,047,046</b>                                      | <b>63,505,765</b>  | <b>117,552,811</b>   |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | <b>V-III-2-4</b> | <b>26,743,456</b>                                    | <b>13,704,968</b>  | <b>40,448,424</b>    | <b>22,083,837</b>                                      | <b>10,984,524</b>  | <b>33,068,361</b>    |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        |                  | 26,687,992                                           | 5,626,758          | 32,314,750           | 21,980,769                                             | 4,810,034          | 26,790,803           |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                  | 3,203,501                                            | 2,571,209          | 5,774,710            | 2,542,809                                              | 2,199,589          | 4,742,398            |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                  | 1,059,516                                            | -                  | 1,059,516            | 1,030,530                                              | -                  | 1,030,530            |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |                  | 22,424,975                                           | 3,055,549          | 25,480,524           | 18,407,430                                             | 2,610,445          | 21,017,875           |
| 1.2 Banka Kabulleri                                                           |                  | 53,702                                               | 1,143,484          | 1,197,186            | 86,762                                                 | 1,389,251          | 1,476,013            |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |                  | -                                                    | 395,874            | 395,874              | 1,590                                                  | 189,471            | 191,061              |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |                  | 53,702                                               | 747,610            | 801,312              | 85,172                                                 | 1,199,780          | 1,284,952            |
| 1.3 Akreditifler                                                              |                  | 1,762                                                | 6,911,368          | 6,913,130            | 16,306                                                 | 4,772,403          | 4,788,709            |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler                                                    |                  | 1,762                                                | 6,911,368          | 6,913,130            | 16,306                                                 | 4,772,403          | 4,788,709            |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                  | -                                                    | 2,796              | 2,796                | -                                                      | 2,314              | 2,314                |
| 1.5 Cirolar                                                                   |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 1.5.2 Diğer Cirolar                                                           |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden                                                 |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden                                                   |                  | -                                                    | 16,890             | 16,890               | -                                                      | 10,522             | 10,522               |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                  | -                                                    | 3,672              | 3,672                | -                                                      | -                  | -                    |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         |                  | <b>26,475,216</b>                                    | <b>12,535,618</b>  | <b>39,010,834</b>    | <b>21,439,019</b>                                      | <b>13,120,948</b>  | <b>34,559,967</b>    |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |                  | 23,451,047                                           | 1,502,055          | 24,953,102           | 19,031,959                                             | 3,730,953          | 22,762,912           |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                              | V-III-1          | 1,362,697                                            | 1,502,055          | 2,864,752            | 112,420                                                | 3,730,953          | 3,843,373            |
| 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          | 9,817,555                                            | -                  | 9,817,555            | 8,482,816                                              | -                  | 8,482,816            |
| 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          | 2,154,102                                            | -                  | 2,154,102            | 1,805,569                                              | -                  | 1,805,569            |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   | V-III-1          | 8,682,835                                            | -                  | 8,682,835            | 7,399,361                                              | -                  | 7,399,361            |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                  | 300,108                                              | -                  | 300,108              | 196,037                                                | -                  | 196,037              |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                  | 1,133,750                                            | -                  | 1,133,750            | 1,035,756                                              | -                  | 1,035,756            |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |                  | 3,024,169                                            | 11,033,563         | 14,057,732           | 2,407,060                                              | 9,389,995          | 11,797,055           |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                  | 3,024,169                                            | 11,033,563         | 14,057,732           | 2,407,060                                              | 9,389,995          | 11,797,055           |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            | <b>V-III-5</b>   | <b>17,852,538</b>                                    | <b>49,155,645</b>  | <b>67,008,183</b>    | <b>10,524,190</b>                                      | <b>39,400,293</b>  | <b>49,924,483</b>    |
| 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                                                |                  | 17,852,538                                           | 49,155,645         | 67,008,183           | 10,524,190                                             | 39,400,293         | 49,924,483           |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                  | 489,310                                              | 1,120,684          | 1,609,994            | 211,514                                                | 257,246            | 468,760              |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                  | 244,982                                              | 560,368            | 805,350              | 106,014                                                | 128,693            | 234,707              |
| 3.2.2.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                  | 244,328                                              | 560,316            | 804,644              | 105,500                                                | 128,553            | 234,053              |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                  | 16,314,487                                           | 37,172,783         | 53,487,270           | 9,442,940                                              | 30,544,698         | 39,987,638           |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |                  | 8,539,652                                            | 11,631,406         | 20,171,058           | 4,382,013                                              | 12,050,672         | 16,432,685           |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |                  | 6,324,835                                            | 9,924,553          | 16,249,388           | 4,160,927                                              | 6,080,268          | 10,241,195           |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                  | 725,000                                              | 7,808,412          | 8,533,412            | 450,000                                                | 6,206,879          | 6,656,879            |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                  | 725,000                                              | 7,808,412          | 8,533,412            | 450,000                                                | 6,206,879          | 6,656,879            |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                  | 142,676                                              | 730,632            | 873,308              | 258,134                                                | 255,396            | 513,530              |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |                  | 121,124                                              | 306,804            | 427,928              | 65,004                                                 | 185,976            | 250,980              |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |                  | 21,552                                               | 423,828            | 445,380              | 193,130                                                | 69,420             | 262,550              |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |                  | 906,065                                              | 10,131,546         | 11,037,611           | 611,602                                                | 8,342,953          | 8,954,555            |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |                  | <b>1,043,040,320</b>                                 | <b>580,201,858</b> | <b>1,623,242,178</b> | <b>899,689,613</b>                                     | <b>421,931,972</b> | <b>1,321,621,585</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |                  | <b>54,374,804</b>                                    | <b>4,027,246</b>   | <b>58,402,050</b>    | <b>74,007,877</b>                                      | <b>3,193,339</b>   | <b>77,201,216</b>    |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | 28,306             | 28,306               |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                  | 43,319,878                                           | 147,806            | 43,467,684           | 63,189,794                                             | 118,086            | 63,307,880           |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                                                     |                  | 9,130,796                                            | 2,502,025          | 11,632,821           | 8,967,543                                              | 2,282,378          | 11,249,921           |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                  | 941,776                                              | 410,946            | 1,352,722            | 1,065,285                                              | 310,417            | 1,375,702            |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                  | 2,152                                                | 141                | 2,293                | 2,152                                                  | 116                | 2,268                |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                  | 309                                                  | 66,081             | 66,390               | 309                                                    | 48,883             | 49,192               |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                  | 979,893                                              | 900,247            | 1,880,140            | 782,794                                                | 405,153            | 1,187,947            |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |                  | <b>280,652,246</b>                                   | <b>104,200,492</b> | <b>384,852,738</b>   | <b>235,391,497</b>                                     | <b>82,272,386</b>  | <b>317,663,883</b>   |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |                  | 495,249                                              | 16,366             | 511,615              | 435,193                                                | 14,171             | 449,364              |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |                  | 767,038                                              | 544,996            | 1,312,034            | 792,339                                                | 429,076            | 1,221,415            |
| 5.3 Emtia                                                                     |                  | 31,750,967                                           | 775,907            | 32,526,874           | 28,164,121                                             | 681,732            | 28,845,853           |
| 5.4 Varant                                                                    |                  | -                                                    | -                  | -                    | -                                                      | -                  | -                    |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |                  | 230,129,196                                          | 86,340,346         | 316,469,542          | 191,738,765                                            | 67,309,165         | 259,047,930          |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                  | 16,959,461                                           | 16,365,309         | 33,324,770           | 13,657,901                                             | 13,683,601         | 27,341,502           |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                  | 550,335                                              | 157,568            | 707,903              | 603,178                                                | 154,641            | 757,819              |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                  | <b>708,013,270</b>                                   | <b>471,974,120</b> | <b>1,179,987,390</b> | <b>590,290,239</b>                                     | <b>336,466,247</b> | <b>926,756,486</b>   |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                  | <b>1,114,111,530</b>                                 | <b>655,598,089</b> | <b>1,769,709,619</b> | <b>953,736,659</b>                                     | <b>485,437,737</b> | <b>1,439,174,396</b> |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

|                                                                                               |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                               | Dipnot         | 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016            | 1 Ocak 2015-31 Aralık 2015              |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      |                | <b>16,557,626</b>                     | <b>13,630,050</b>                       |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                | V-IV-1         | 14,211,917                            | 11,529,678                              |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                | 111,798                               | 38,684                                  |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                | V-IV-1         | 25,032                                | 10,622                                  |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                | -                                     | -                                       |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         | V-IV-1         | 2,204,418                             | 2,049,544                               |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                | -                                     | -                                       |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV               |                | -                                     | -                                       |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                | 1,496,674                             | 1,393,700                               |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                | 707,744                               | 655,844                                 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                | -                                     | -                                       |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                | 4,461                                 | 1,522                                   |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     |                | <b>9,590,985</b>                      | <b>8,143,569</b>                        |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  | V-IV-2         | 7,213,909                             | 6,131,010                               |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      | V-IV-2         | 385,750                               | 260,836                                 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                | 992,840                               | 881,816                                 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            | V-IV-2         | 680,296                               | 596,952                                 |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                | 318,190                               | 272,955                                 |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>                                                 |                | <b>6,966,641</b>                      | <b>5,486,481</b>                        |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                                    |                | <b>980,883</b>                        | <b>921,084</b>                          |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                | 1,530,415                             | 1,403,631                               |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                | 230,650                               | 186,862                                 |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                | 1,299,765                             | 1,216,769                               |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                | 549,532                               | 482,547                                 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                | 67                                    | 166                                     |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                | 549,465                               | 482,381                                 |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>V-IV-3</b>  | <b>91,753</b>                         | <b>62,219</b>                           |
| <b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                             | <b>V-IV-4</b>  | <b>483,813</b>                        | <b>99,474</b>                           |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                     | V-IV-4         | 21,836                                | 46,127                                  |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      | V-IV-4         | 357,841                               | (13,176)                                |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                              | V-IV-4         | 104,136                               | 66,523                                  |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>V-IV-5</b>  | <b>954,031</b>                        | <b>1,048,278</b>                        |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |                | <b>9,477,121</b>                      | <b>7,617,536</b>                        |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>V-IV-6</b>  | <b>2,246,514</b>                      | <b>1,537,060</b>                        |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>V-IV-7</b>  | <b>3,835,083</b>                      | <b>3,610,183</b>                        |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                | <b>3,395,524</b>                      | <b>2,470,293</b>                        |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                | -                                     | -                                       |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                | -                                     | -                                       |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                | -                                     | -                                       |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               |                | <b>3,395,524</b>                      | <b>2,470,293</b>                        |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>                                            | <b>V-IV-11</b> | <b>(692,482)</b>                      | <b>(540,184)</b>                        |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | (712,424)                             | (404,310)                               |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)                                                         |                | 19,942                                | (135,874)                               |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | <b>V-IV-12</b> | <b>2,703,042</b>                      | <b>1,930,109</b>                        |
| <b>XVIII.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                               |                | -                                     | -                                       |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                | -                                     | -                                       |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                | -                                     | -                                       |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                | -                                     | -                                       |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                | -                                     | -                                       |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                | -                                     | -                                       |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                | -                                     | -                                       |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                | -                                     | -                                       |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |                | -                                     | -                                       |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |                | -                                     | -                                       |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | -                                     | -                                       |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                | -                                     | -                                       |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |                | -                                     | -                                       |
| <b>XXIII.NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                                 | <b>V-IV-12</b> | <b>2,703,042</b>                      | <b>1,930,109</b>                        |
| 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                                      | III-XXIV       | 1.0812                                | 0.7720                                  |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

|                                                                                                                                                                       | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2016-<br>31 Aralık 2016 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2015-<br>31 Aralık 2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>                                                                                                         |                                                                               |                                                                                 |
| <b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR<br/>FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>                                                                      | <b>(238,688)</b>                                                              | <b>(567,255)</b>                                                                |
| <b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>                                                                                                           | <b>(2,017)</b>                                                                | <b>577,256</b>                                                                  |
| <b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>                                                                                                  | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                        |
| <b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>                                                                                                            | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                        |
| <b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL<br/>VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR</b><br>(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                  | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                        |
| <b>VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV<br/>FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR</b> (Gerçeğe Uygun Değer<br>Değişikliklerinin Etkin Kısım) | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                        |
| <b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN<br/>DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                        |
| <b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR<br/>GİDER UNSURLARI</b>                                                                            | <b>60,089</b>                                                                 | <b>76,831</b>                                                                   |
| <b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>                                                                                                                  | <b>48,737</b>                                                                 | <b>78,857</b>                                                                   |
| <b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET<br/>GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>                                                                              | <b>(131,879)</b>                                                              | <b>165,689</b>                                                                  |
| <b>XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI</b>                                                                                                                                          | <b>2,703,042</b>                                                              | <b>1,930,109</b>                                                                |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)                                                                                    | (5,861)                                                                       | 35,471                                                                          |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan<br>ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                  | -                                                                             | -                                                                               |
| 11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir<br>Tablosunda Gösterilen Kısım                                              | -                                                                             | -                                                                               |
| 11.4 Diğer                                                                                                                                                            | 2,708,903                                                                     | 1,894,638                                                                       |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)</b>                                                                                                 | <b>2,571,163</b>                                                              | <b>2,095,798</b>                                                                |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

|        |                                                                                           |        | Ödenmiş Sermaye | Enf.             | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynaklar |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|--------------------|
|        | Bağımsız Denetimden Geçmiş                                                                | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Düzeltilme Farkı |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                    |                                         |                                         |                         |                                                   |                                          |                 |                    |
| I.     | Önceki Dönem – 31 Aralık 2015                                                             |        |                 |                  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                    |                                         |                                         |                         |                                                   |                                          |                 |                    |
| II.    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                                |        | 2,500,000       | -                | 723,918                     | -                          | 1,012,796           | -               | 7,214,708             | 235,227        | -                         | 1,753,273                    | 1,216,969                          | 45,637                                  | 69,222                                  | -                       | -                                                 | 14,771,750                               | -               | 14,771,750         |
| 2.1.   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                        |        |                 |                  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                    |                                         |                                         |                         |                                                   |                                          |                 |                    |
| 2.2.   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                          |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
|        | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                     |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| III.   | Yeni Bakiye (I+II)                                                                        |        | 2,500,000       | -                | 723,918                     | -                          | 1,012,796           | -               | 7,214,708             | 235,227        | -                         | 1,753,273                    | 1,216,969                          | 45,637                                  | 69,222                                  | -                       | -                                                 | 14,771,750                               | -               | 14,771,750         |
| IV.    | Dönem İçindeki Değişimler                                                                 |        |                 |                  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                    |                                         |                                         |                         |                                                   |                                          |                 |                    |
| V.     | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                      |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VI.    | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                        | V-V-1  | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | (386,556)                          | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | (386,556)                                | -               | (386,556)          |
| 6.1.   | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                                     |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 6.2.   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                       | V-V-2  | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VII.   | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                       |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VIII.  | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                          |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | 548,390                                 | -                                       | -                       | -                                                 | 548,390                                  | -               | 548,390            |
| IX.    | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                  |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| X.     | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XI.    | Kur Farkları                                                                              | V-V-3  | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XII.   | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                  |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIII.  | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                          |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIV.   | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                           |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 14.1.  | Sermaye Artırımı                                                                          |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 14.2.  | Nakden                                                                                    |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XV.    | İç Kaynaklardan                                                                           |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XVI.   | Hisse Senedi İhracı                                                                       |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XVII.  | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XVIII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                  |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIX.   | Diğer                                                                                     |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 3,855          | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 3,855                                    | -               | 3,855              |
| XX.    | Dönem Net Kârı veya Zararı                                                                |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 1,930,109      | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 1,930,109                                | -               | 1,930,109          |
| 20.1.  | Kâr Dağıtımı                                                                              |        | -               | -                | -                           | -                          | 161,214             | -               | 1,114,821             | 141,116        | -                         | (1,753,273)                  | -                                  | 236,122                                 | -                                       | -                       | -                                                 | (100,000)                                | -               | (100,000)          |
| 20.2.  | Dağıtılan Temettü                                                                         | V-V-5  | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (100,000)                    | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | (100,000)                                | -               | (100,000)          |
| 20.3.  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                              | V-V-5  | -               | -                | -                           | -                          | 161,214             | -               | 1,114,821             | 141,116        | -                         | (1,653,273)                  | -                                  | 236,122                                 | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
|        | Diğer                                                                                     |        | -               | -                | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
|        | Dönem Sonu Bakiyesi                                                                       |        | 2,500,000       | -                | 723,918                     | -                          | 1,174,010           | -               | 8,329,529             | 380,198        | 1,930,109                 | -                            | 830,413                            | 830,149                                 | 69,222                                  | -                       | -                                                 | 16,767,548                               | -               | 16,767,548         |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

|                                                                                                | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynaklar |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| I. Cari Dönem 31 Aralık 2016                                                                   |                            |        | 2,500,000       | -                                   | 723,918                     | -                          | 1,174,010           | -               | 8,329,529             | 380,198        | -                         | 1,930,109                    | 830,413                            | 830,149                                 | 69,222                                  | -                       | -                                                 | 16,767,548                               | -               | 16,767,548         |
| II. Dönem Başı Bakiyesi                                                                        |                            |        |                 |                                     |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                    |                                         |                                         |                         |                                                   |                                          |                 |                    |
| III. Dönem İçindeki Değişimler                                                                 |                            |        |                 |                                     |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                    |                                         |                                         |                         |                                                   |                                          |                 |                    |
| Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                           |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                         | V-V-1                      |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | (132,385)                          | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | (132,385)                                | -               | (132,385)          |
| V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                                       |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                        | V-V-2                      |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                        |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                            |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | (1,914)                                 | -                                       | -                       | -                                                 | (1,914)                                  | -               | (1,914)            |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                   |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VIII. Kur Farkları                                                                             | V-V-3                      |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                   |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                            |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                            |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XII. Sermaye Artırımı                                                                          |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 12.1 Nakden                                                                                    |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 12.2 İç Kaynaklardan                                                                           |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIII. Hisse Senedi İhraç                                                                       |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları                                                                |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                   |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XVI. Diğer                                                                                     |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 2,420          | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 2,420                                    | -               | 2,420              |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı                                                               |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 2,703,042                 | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 2,703,042                                | -               | 2,703,042          |
| XVIII. Kâr Dağıtımı                                                                            |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | 193,012             | -               | 1,635,437             | -              | -                         | (1,930,109)                  | -                                  | 1,660                                   | -                                       | -                       | -                                                 | (100,000)                                | -               | (100,000)          |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                                         |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (100,000)                    | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | (100,000)                                | -               | (100,000)          |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                              |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | 193,012             | -               | 1,635,437             | -              | -                         | (1,830,109)                  | -                                  | 1,660                                   | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 18.3 Diğer                                                                                     |                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                                            |                            |        | 2,500,000       | -                                   | 723,918                     | -                          | 1,367,022           | -               | 9,964,966             | 382,618        | 2,703,042                 | -                            | 698,028                            | 829,895                                 | 69,222                                  | -                       | -                                                 | 19,238,711                               | -               | 19,238,711         |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                     |        | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2016 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                     | Dipnot |                                                               |                                                                 |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                          |        |                                                               |                                                                 |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>            |        | <b>3,714,415</b>                                              | <b>2,731,346</b>                                                |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                |        | 15,258,012                                                    | 12,803,948                                                      |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                |        | (9,442,454)                                                   | (7,982,534)                                                     |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                            |        | 14,819                                                        | 36,072                                                          |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                   |        | 1,530,415                                                     | 1,403,631                                                       |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                   |        | 114,334                                                       | 92,949                                                          |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                |        | 1,156,863                                                     | 1,010,359                                                       |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                   |        | (1,723,337)                                                   | (1,567,534)                                                     |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                               |        | (926,251)                                                     | (675,074)                                                       |
| 1.1.9 Diğer                                                                                         | VI-1   | (2,267,986)                                                   | (2,390,471)                                                     |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                             |        | <b>(4,599,505)</b>                                            | <b>(3,130,897)</b>                                              |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                     |        | (201)                                                         | 619                                                             |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                       |        | 1,371,941                                                     | (2,251,770)                                                     |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                               |        | (25,683,142)                                                  | (20,095,511)                                                    |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                           |        | (102,153)                                                     | (195,002)                                                       |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                  |        | (469,244)                                                     | 720,842                                                         |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                         |        | 14,322,656                                                    | 17,370,140                                                      |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                        |        | 5,604,676                                                     | 3,621,335                                                       |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                    |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           | VI-1   | 355,962                                                       | (2,301,550)                                                     |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                   |        | <b>(885,090)</b>                                              | <b>(399,551)</b>                                                |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                             |        |                                                               |                                                                 |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                     |        | <b>(1,137,408)</b>                                            | <b>(1,544,382)</b>                                              |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar              |        | (76,155)                                                      | -                                                               |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar             |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                        |        | (232,811)                                                     | (738,506)                                                       |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                        |        | 458,440                                                       | 582,358                                                         |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                  |        | (6,473,075)                                                   | (4,213,523)                                                     |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                              |        | 5,430,885                                                     | 3,355,028                                                       |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                     |        | (1,873,688)                                                   | (1,610,704)                                                     |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                          |        | 1,673,758                                                     | 1,129,187                                                       |
| 2.9 Diğer                                                                                           | VI-1   | (44,762)                                                      | (48,222)                                                        |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                           |        |                                                               |                                                                 |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                           |        | <b>4,836,498</b>                                              | <b>1,949,710</b>                                                |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                      |        | 14,111,686                                                    | 9,872,371                                                       |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                            |        | (9,175,188)                                                   | (7,822,661)                                                     |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                   |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                               |        | (100,000)                                                     | (100,000)                                                       |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                            |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.6 Diğer                                                                                           |        | -                                                             | -                                                               |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>             | VI-1   | <b>94,345</b>                                                 | <b>12,178</b>                                                   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim</b>                                              |        | <b>2,908,345</b>                                              | <b>17,955</b>                                                   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                         | VI-4   | <b>8,200,424</b>                                              | <b>8,182,469</b>                                                |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                        | VI-4   | <b>11,108,769</b>                                             | <b>8,200,424</b>                                                |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

|                                                                  | Dipnot         | Cari Dönem<br>31 Aralık 2016 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2015 |
|------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|--------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                                 |                |                              |                                |
| <b>1.1 DÖNEM KÂRI</b>                                            |                | <b>3,395,524</b>             | <b>2,470,293</b>               |
| <b>1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                 |                | <b>(692,482)</b>             | <b>(540,184)</b>               |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                           | V-IV-11        | (712,424)                    | (404,310)                      |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                    |                | -                            | -                              |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)                     | V-IV-11        | 19,942                       | (135,874)                      |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI</b>                                         |                | <b>2,703,042</b>             | <b>1,930,109</b>               |
| <b>1.3 DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ</b>    | <b>V-IV-11</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>B. ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI</b>         |                | <b>2,703,042</b>             | <b>1,930,109</b>               |
| <b>1.4 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI</b>                                |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>1.5 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE</b>                       | <b>V-V-5</b>   | <b>-</b>                     | <b>(96,506)</b>                |
| <b>1.6 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR</b> | <b>V-V-5</b>   | <b>-</b>                     | <b>(96,506)</b>                |
| <b>C. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)</b>                       |                | <b>-</b>                     | <b>1,737,097</b>               |
| <b>1.7 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ</b>                             |                | <b>-</b>                     | <b>100,000</b>                 |
| 1.7.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                   |                | -                            | 100,000                        |
| 1.7.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                         |                | -                            | -                              |
| 1.7.3 Katılma İntifa Senetlerine                                 |                | -                            | -                              |
| 1.7.4 Kâra İştirakli Tahvillere                                  |                | -                            | -                              |
| 1.7.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                 |                | -                            | -                              |
| <b>1.8 PERSONELE TEMETTÜ</b>                                     |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>1.9 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ</b>                              |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>1.10 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ</b>                             |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| 1.10.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                  |                | -                            | -                              |
| 1.10.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        |                | -                            | -                              |
| 1.10.3 Katılma İntifa Senetlerine                                |                | -                            | -                              |
| 1.10.4 Kâra İştirakli Tahvillere                                 |                | -                            | -                              |
| 1.10.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                |                | -                            | -                              |
| <b>1.11 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE</b>                       |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>1.12 STATÜ YEDEKLERİ</b>                                      |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>1.13 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER</b>                                  | <b>V-V-5</b>   | <b>-</b>                     | <b>1,635,437</b>               |
| <b>1.14 DİĞER YEDEKLER</b>                                       |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>1.15 ÖZEL FONLAR</b>                                          | <b>V-V-5</b>   | <b>-</b>                     | <b>1,660</b>                   |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                   |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>2.1 DAĞITILAN YEDEKLER</b>                                    |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER</b>                          |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>2.3 ORTAKLARA PAY</b>                                         |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                   |                | -                            | -                              |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                         |                | -                            | -                              |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine                                 |                | -                            | -                              |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere                                  |                | -                            | -                              |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                 |                | -                            | -                              |
| <b>2.4 PERSONELE PAY</b>                                         |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY</b>                                  |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                     |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)</b>    |                | <b>1.0812</b>                | <b>0.7720</b>                  |
| <b>3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>                        |                | <b>108.12</b>                | <b>77.20</b>                   |
| <b>3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE</b>                    |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>              |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                  |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)</b>    |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>                        |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE</b>                    |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>              |                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |

(\*) Rapor tarihi itibarıyla, 2016 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

(\*\*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideri olup, ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde 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.

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

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2014 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

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

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

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

#### **Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan 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.

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

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

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

#### **III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda bilançoda "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar", negatif olması durumunda ise "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### **V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün işlem maliyetlerini de içerecek şekilde kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

##### **V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

##### **VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

##### **VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılanlar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

##### **Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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

Her iki finansal varlık da gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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**

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırım veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, 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.

**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

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

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

**Kredi ve alacaklar**

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlık ya da varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirir. Böyle bir durumda finansal varlık değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Finansal varlıkların değer düşüklüğünün tespiti ve karşılık ayrılması ile ilgili hususlar TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı kapsamında dikkate alınmaktadır.

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

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

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

Banka tarafından önceki hesap dönemlerinde ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktayken, 30 Eylül 2015 hesap dönemi itibarıyla Dördüncü Gruba alınan donuk alacaklar için ayrılması gereken özel karşılık oranlarına ilişkin değişiklik yapılmış ve donuk alacakların Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si oranında özel karşılık hesaplanmaya başlanmıştır.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") 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 değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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**

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### **XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

#### **XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

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

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Finansal kiralama işlemleri

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

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar gerçeğe uygun değeriyle kira ödemelerinin bugünkü değerinden küçük olanı esas alınarak aktifleştirilmekte olup kira bedelleri pasifte "Kiralama işlemlerinden borçlar" olarak, ilgili faiz tutarı ise diğer faiz giderleri hesabında izlenmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Bu yolla edinilen varlıkların değerinde meydana gelen azalmalar için "Değer düşüş karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, faydalı ömürleri esas alınarak amortisman hesaplanmaktadır.

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

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

##### Faaliyet kiralaması işlemleri

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 4,297 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

|                         | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| İskonto oranı           | %11.10     | %10.20       |
| Tahmini enflasyon oranı | %7.80      | %7.10        |
| Reel ücret artış oranı  | %8.80      | %8.10        |

##### Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Sermaye Yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

- a) Peşin 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 31 Aralık 2016 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **Kurumlar vergisi**

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı*

##### *Bahreyn (Manama)*

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

##### *Kuzey Irak (Erbil)*

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

##### *A.B.D. (New York)*

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

##### **Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)**

BSMV, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda düzenlenmiştir. Banka ve sigorta şirketlerinin 10.6.1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinin verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar %5 oranında (mevduat muameleleri sonucu alınan paralar hariç olmak üzere) BSMV'ye tabidir.

##### **Ertelenmiş vergiler**

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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

- Genel karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifı yaratılmamaktadır ve
- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınamamaktadır.

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

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

##### **Transfer fiyatlandırması**

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

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

#### **XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

#### **XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

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

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

#### **XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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



## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

##### **XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

##### **XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

##### **XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

##### **XXIV. DİĞER HUSUSLAR**

###### **Hisse başına kazanç**

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.0812 tam TL'dir (31 Aralık 2015: 0.7720 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 VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

###### **Sınıflandırmalar**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması “ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”, “Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik”, “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %14.16 (31 Aralık 2015: %14.52)’dir.

|                                                                                                                                                                                                                                                            | Tutar             | 1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                           |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                       | 2,500,000         |                                           |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                | 723,918           |                                           |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                              | 11,762,447        |                                           |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                             | 1,771,737         |                                           |
| <b>Kâr</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>2,703,042</b>  |                                           |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                             | 2,703,042         |                                           |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                         | -                 |                                           |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                   | 69,222            |                                           |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>19,530,366</b> |                                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)                                                                                                               | -                 | -                                         |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile                                                                                                                                                              |                   |                                           |
| TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)                                                                                                                                                                                                           | 291,655           | -                                         |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                               | 158,292           | -                                         |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)                                                                                                                                                                         | -                 | -                                         |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)                                                                                               | 116,320           | 193,866                                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-) | -                 | -                                         |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)                                                                                                   | -                 | -                                         |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)                                                        | -                 | -                                         |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                         |
| Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)                                                                    | -                 | -                                         |
| Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                         |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                     | -                 | -                                         |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                             | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)           | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-)                    | -                 | -                                         |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                | -                 | -                                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                         | -                 | -                                         |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar (-)                                                                                                               | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                   | -                 | -                                         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                               | -                 | -                                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                        | -                 | -                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                    | -                 | -                                         |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                           | -                 | -                                         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>566,267</b>    |                                           |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>18,964,099</b> |                                           |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Tutar             | 1.1.2014 Öncesi<br>Uygulamaya İlişkin<br>Tutar |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 |                                                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                          | -                 |                                                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                           | -                 |                                                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                       | -                 |                                                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 |                                                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |                                                |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                              |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                                                                                      | -                 | -                                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                      | -                 | -                                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                                                                               | -                 | -                                              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                                |
| Şerhli veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                     | 77,546            | -                                              |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                               | -                 | -                                              |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                           | -                 | -                                              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 |                                                |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |                                                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>18,886,553</b> |                                                |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                 |                                                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                           | 2,729,287         |                                                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                       | 977,288           |                                                |
| Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                 | 1,905,134         |                                                |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>4,634,421</b>  |                                                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 |                                                |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                              |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                                                                                         | -                 | -                                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                      | -                 | -                                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                                                                                   | -                 | -                                              |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 |                                                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>4,634,421</b>  |                                                |
| <b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>23,520,974</b> |                                                |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 |                                                |
| 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(-) | 112,142           |                                                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,166             |                                                |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Tutar       | 1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |                                           |
| 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 (-) | -           | -                                         |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             |                                           |
| Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23,407,666  | -                                         |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 165,312,386 | -                                         |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                                           |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 11.47       | -                                         |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 11.42       | -                                         |
| Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 14.16       | -                                         |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                           |
| Toplam Tampon Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0.627       | -                                         |
| Sermaye koruma tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.625       | -                                         |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.002       | -                                         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6.97        | -                                         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |                                           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -           | -                                         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,167,443   | -                                         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,905,134   | -                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -           | -                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarlarının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -           | -                                         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |             |                                           |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |                                           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -           | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -           | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -           | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -           | -                                         |
| *Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |                                           |

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Önceki<br>Dönem   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                                            | 2,500,000         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                     | 723,918           |
| Hisse senedi iptal kârları                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9,933,998         |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                                                  | 1,925,054         |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,930,109         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,930,109         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar                                                                                                                                                                                                                               | -                 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                                        | 69,222            |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>17,082,301</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)                                                                                                                                  | 314,753           |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                                                  | 103,893           |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)                                                                                                                                                                        | 68,511            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)                                                                                                                                                                                                                                    | -                 |
| Kanunun 56 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 (-)                                                                                                                                                                | -                 |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>487,157</b>    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>16,595,144</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |
| 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)                                                                                                                                                             | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>-</b>          |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                   |
| 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

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Önceki<br>Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>102,766</b>    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 102,766           |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>16,492,378</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1,450,446         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,905,885         |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>5,045,078</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>          |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>5,045,078</b>  |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>21,537,456</b> |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)                                                                                                                                                                                                                                                        | 138,557           |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 254               |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>21,398,645</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>-</b>          |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 15,421            |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                                      | T. Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                                                 |
| Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                                  | XS0849728190/ US90015NAB91<br>XS1175854923/ US90015WAC73                                                                                                                                                                                   |
| Araç tabi olduğu Mevzuat                                                                                                     | SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik                                                                                                                                        |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1.1.2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır.<br>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.                                                                                                                                                                                      |
| Araç türü                                                                                                                    | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                                         |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                | 2,729                                                                                                                                                                                                                                      |
| Araç nominal değeri (Milyon TL)                                                                                              | 4,921                                                                                                                                                                                                                                      |
| Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                                 | 347011- Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                            |
| Araç ihraç tarihi                                                                                                            | XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012<br>XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015                                                                                                                                                         |
| Araç vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                                            | XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025                                                                                                   |
| Araç başlangıç vadesi                                                                                                        | XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012<br>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<br>XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                         |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                            |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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<br>XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz                                                                                                                                                   |
| Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                       | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                    | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı                                                                            | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                              | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri                                                               | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                                 | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                     |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>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<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                 |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                             |
| Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması                                                              | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                          |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                                                                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                                                                                 |

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

|                                                                                                      | 31 Aralık 2016    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Bilanço özkaynaklar değeri                                                                           | 19,238,711        |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri                                                             | (158,292)         |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (116,320)         |
| Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)                            | 1,905,134         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar | 2,729,287         |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler                                                              | (190,854)         |
| <b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>                                            | <b>23,407,666</b> |

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİ**

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

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

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

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

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

konularında faaliyet göstermektedir.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. KREDİ RİSKİ(Devamı)

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

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

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

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

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

Banka tarafından önceki hesap dönemlerinde ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktayken, 30 Eylül 2015 hesap dönemi itibarıyla Dördüncü Gruba alınan donuk alacaklar için ayrılması gereken özel karşılık oranlarına ilişkin değişiklik yapılmış ve donuk alacakların Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si oranında özel karşılık hesaplanmaya başlanmıştır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27.22 oranındadır (31 Aralık 2015: %24.60).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %56.13 oranındadır (31 Aralık 2015: %54.95).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %18.78 ve %15.50 oranlarındadır (31 Aralık 2015: %16.53 ve %15.46).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %33.48 oranındadır (31 Aralık 2015: %30.24).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %68.50 oranındadır (31 Aralık 2015: %67.04).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %23.10 ve %18.92 oranlarındadır (31 Aralık 2015: %20.33 ve %18.86).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. KREDİ RİSKİ(Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2,167,443 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,957,603 TL).

| Risk Sınıfları:                                                                             | Cari Dönem Risk Tutarı(*) | Ortalama Risk Tutarı (**) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 57,284,685                | 61,840,339                |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 4,754,398                 | 4,084,408                 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | 1,310,984                 | 1,482,636                 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | 5                         | 128                       |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                         | -                         |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 15,606,113                | 12,947,340                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 69,787,149                | 64,539,017                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 45,724,723                | 40,231,116                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 43,946,760                | 39,721,096                |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 1,093,383                 | 972,687                   |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 288,697                   | 2,027,588                 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                         | -                         |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                         | -                         |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                         | -                         |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                         | 5                         |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                    | 2,124,212                 | 1,481,117                 |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 6,149,265                 | 6,090,464                 |

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2016 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2015 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

| Cari Dönem                                                 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde ki yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer alacaklar  | Toplam             |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------|
| Yurtiçi                                                    | 54,506,834                                                                            | 4,754,398                                                                             | 1,310,984                                                                               | 5                                                                        | -                                                                | 5,814,771                                                           | 67,946,762                                     | 45,723,028                                      | 43,898,829                                                                      | 1,093,383                  | 83,109                                           | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | 27,610                   | 6,149,265        | 231,308,978        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                    | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | 8,194,793                                                           | 32                                             | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | -                        | -                | 8,194,825          |
| OECD Ülkeleri(*)                                           | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | 13,085                                                              | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | -                        | -                | 13,085             |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                 | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | -                        | -                | -                  |
| ABD, Kanada                                                | 2,777,851                                                                             | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | 1,511,754                                                           | 1,748,377                                      | 1,695                                           | 47,931                                                                          | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | -                        | -                | 6,087,608          |
| Diğer Ülkeler                                              | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | 71,710                                                              | 91,978                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | 205,588                                          | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | -                        | -                | 369,276            |
| İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | 2,096,602                | -                | 2,096,602          |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)                  | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                   | -                        | -                | -                  |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>57,284,685</b>                                                                     | <b>4,754,398</b>                                                                      | <b>1,310,984</b>                                                                        | <b>5</b>                                                                 | <b>-</b>                                                         | <b>15,606,113</b>                                                   | <b>69,787,149</b>                              | <b>45,724,723</b>                               | <b>43,946,760</b>                                                               | <b>1,093,383</b>           | <b>288,697</b>                                   | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>                                                                                    | <b>-</b>                                            | <b>2,124,212</b>         | <b>6,149,265</b> | <b>248,070,374</b> |

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

#### Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili (\*)

| Cari Dönem                  | 1                 | 2                | 3                | 4        | 5 | 6                 | 7                 | 8                 | 9                 | 10               | 11             | 12 | 13 | 14 | 15 | 16               | 17               | TP                 | YP                 | Toplam             |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|----|----|----|----|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>2,235</b>      | <b>54</b>        | <b>207,563</b>   | -        | - | -                 | <b>1,140,397</b>  | <b>628,586</b>    | <b>667,275</b>    | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | <b>1,874,122</b>   | <b>771,988</b>     | <b>2,646,110</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 1,762             | 54               | 207,563          | -        | - | -                 | 839,819           | 570,802           | 628,684           | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 1,745,073          | 503,611            | 2,248,684          |
| Ormancılık                  | 471               | -                | -                | -        | - | -                 | 258,641           | 29,458            | 19,454            | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 80,550             | 227,474            | 308,024            |
| Balıkçılık                  | 2                 | -                | -                | -        | - | -                 | 41,937            | 28,326            | 19,137            | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 48,499             | 40,903             | 89,402             |
| <b>Sanayi</b>               | <b>5,917</b>      | <b>570</b>       | <b>171,838</b>   | -        | - | -                 | <b>30,027,301</b> | <b>4,011,585</b>  | <b>5,229,920</b>  | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | <b>13,824,770</b>  | <b>25,622,361</b>  | <b>39,447,131</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 707               | -                | 6,712            | -        | - | -                 | 1,335,027         | 156,918           | 211,494           | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 487,832            | 1,223,026          | 1,710,858          |
| İmalat Sanayi               | 5,210             | 23               | 49,004           | -        | - | -                 | 19,839,469        | 3,721,968         | 4,890,928         | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 11,425,080         | 17,081,522         | 28,506,602         |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                 | 547              | 116,122          | -        | - | -                 | 8,852,805         | 132,699           | 127,498           | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 1,911,858          | 7,317,813          | 9,229,671          |
| İnşaat                      | 434               | 105              | 73,780           | -        | - | -                 | 10,284,903        | 2,626,315         | 5,891,522         | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 10,986,335         | 7,890,724          | 18,877,059         |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>34,861,036</b> | <b>4,624,122</b> | <b>700,689</b>   | -        | - | <b>15,605,640</b> | <b>22,800,714</b> | <b>12,764,923</b> | <b>15,372,178</b> | <b>-</b>         | <b>205,588</b> | -  | -  | -  | -  | <b>27,610</b>    | -                | <b>64,892,821</b>  | <b>42,069,679</b>  | <b>106,962,500</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 184,370           | 583              | 43               | -        | - | -                 | 8,480,102         | 7,441,861         | 8,473,191         | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 18,799,413         | 5,780,737          | 24,580,150         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 2,282             | 17               | 64               | -        | - | -                 | 2,364,966         | 498,907           | 3,130,880         | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 1,372,446          | 4,624,670          | 5,997,116          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 283               | 7,555            | 365,545          | -        | - | -                 | 7,648,521         | 4,174,378         | 1,476,312         | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 6,056,650          | 7,615,944          | 13,672,594         |
| Mali Kuruluşlar             | 34,446,465        | 7                | 1,010            | -        | - | 15,605,640        | 3,098,274         | 50,347            | 1,086,383         | -                | 205,588        | -  | -  | -  | -  | 27,610           | -                | 31,936,658         | 22,584,666         | 54,521,324         |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                 | -                | 4                | -        | - | -                 | 275,182           | 133,166           | 489,797           | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 398,126            | 500,023            | 898,149            |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 480               | 1,254            | 16,839           | -        | - | -                 | 424               | 68                | -                 | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 19,065             | -                  | 19,065             |
| Eğitim Hizmetleri           | 51,275            | 32               | 1,026            | -        | - | -                 | 365,576           | 100,796           | 292,437           | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 774,076            | 37,066             | 811,142            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 175,881           | 4,614,674        | 316,158          | -        | - | -                 | 567,669           | 365,400           | 423,178           | -                | -              | -  | -  | -  | -  | -                | -                | 5,536,387          | 926,573            | 6,462,960          |
| <b>Diğer</b>                | <b>22,415,063</b> | <b>129,547</b>   | <b>157,114</b>   | <b>5</b> | - | <b>473</b>        | <b>5,533,834</b>  | <b>25,693,314</b> | <b>16,785,865</b> | <b>1,093,383</b> | <b>83,109</b>  | -  | -  | -  | -  | <b>2,096,602</b> | <b>6,149,265</b> | <b>55,493,437</b>  | <b>24,644,137</b>  | <b>80,137,574</b>  |
| <b>Toplam</b>               | <b>57,284,685</b> | <b>4,754,398</b> | <b>1,310,984</b> | <b>5</b> | - | <b>15,606,113</b> | <b>69,787,149</b> | <b>45,724,723</b> | <b>43,946,760</b> | <b>1,093,383</b> | <b>288,697</b> | -  | -  | -  | -  | <b>2,124,212</b> | <b>6,149,265</b> | <b>147,071,485</b> | <b>100,998,889</b> | <b>248,070,374</b> |

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

#### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

##### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (\*)

| Önceki Dönem                | 1          | 2         | 3         | 4   | 5 | 6         | 7          | 8          | 9          | 10      | 11         | 12 | 13 | 14 | 15 | 16        | TP          | YP         | Toplam      |
|-----------------------------|------------|-----------|-----------|-----|---|-----------|------------|------------|------------|---------|------------|----|----|----|----|-----------|-------------|------------|-------------|
| Tarım                       | 2,415      | 105       | 26,352    | -   | - | -         | 1,034,594  | 439,998    | 705,330    | -       | 59,685     | -  | -  | -  | -  | -         | 1,745,859   | 522,620    | 2,268,479   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 2,018      | 105       | 26,352    | -   | - | -         | 716,272    | 395,678    | 647,325    | -       | 59,637     | -  | -  | -  | -  | -         | 1,610,229   | 237,158    | 1,847,387   |
| Ormançılık                  | 394        | -         | -         | -   | - | -         | 281,846    | 22,702     | 32,854     | -       | 39         | -  | -  | -  | -  | -         | 81,642      | 256,193    | 337,835     |
| Balıkçılık                  | 3          | -         | -         | -   | - | -         | 36,476     | 21,618     | 25,151     | -       | 9          | -  | -  | -  | -  | -         | 53,988      | 29,269     | 83,257      |
| Sanayi                      | 1,045      | 740       | 193,617   | -   | - | -         | 24,949,102 | 2,623,726  | 5,560,093  | -       | 6,130      | -  | -  | -  | -  | -         | 12,342,475  | 20,991,978 | 33,334,453  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -          | -         | 3,673     | -   | - | -         | 1,129,091  | 91,198     | 196,693    | -       | 216        | -  | -  | -  | -  | -         | 446,410     | 974,461    | 1,420,871   |
| İmalat Sanayi               | 980        | 30        | 97,208    | -   | - | -         | 16,760,236 | 2,487,187  | 5,194,456  | -       | 5,794      | -  | -  | -  | -  | -         | 10,474,961  | 14,070,930 | 24,545,891  |
| Elektrik, Gaz, Su           | 65         | 710       | 92,736    | -   | - | -         | 7,059,775  | 45,341     | 168,944    | -       | 120        | -  | -  | -  | -  | -         | 1,421,104   | 5,946,587  | 7,367,691   |
| İnşaat                      | 38         | 226       | 354       | -   | - | -         | 8,221,628  | 1,509,264  | 5,041,111  | -       | 3,381      | -  | -  | -  | -  | -         | 8,643,345   | 6,132,657  | 14,776,002  |
| Hizmetler                   | 36,310,619 | 3,634,970 | 634,288   | 216 | - | 9,413,986 | 18,404,525 | 9,966,610  | 13,806,939 | -       | 147,885    | -  | -  | -  | -  | 79,253    | 59,036,822  | 33,362,469 | 92,399,291  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 4,975      | 3,765     | 98,715    | -   | - | -         | 6,943,554  | 5,617,739  | 8,146,349  | -       | 18,612     | -  | -  | -  | -  | -         | 15,999,111  | 4,834,598  | 20,833,709  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 14         | 1,026     | 622       | -   | - | -         | 1,761,395  | 295,384    | 2,560,578  | -       | 2,137      | -  | -  | -  | -  | -         | 1,206,465   | 3,414,691  | 4,621,156   |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 54         | 8,501     | 34,502    | -   | - | -         | 5,754,094  | 3,646,731  | 1,758,500  | -       | 6,977      | -  | -  | -  | -  | -         | 5,983,473   | 5,225,886  | 11,209,359  |
| Mali Kuruluşlar             | 36,137,086 | 11        | 100,192   | 216 | - | 9,413,986 | 2,850,082  | 35,139     | 465,128    | -       | 117,937    | -  | -  | -  | -  | 79,253    | 30,545,128  | 18,653,902 | 49,199,030  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -          | -         | 4         | -   | - | -         | 303,987    | 86,614     | 183,413    | -       | 449        | -  | -  | -  | -  | -         | 392,409     | 182,058    | 574,467     |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 159        | 724       | 2,444     | -   | - | -         | 288        | -          | -          | -       | -          | -  | -  | -  | -  | -         | 3,615       | -          | 3,615       |
| Eğitim Hizmetleri           | 4,995      | 48        | 8,889     | -   | - | -         | 127,201    | 67,764     | 272,888    | -       | 258        | -  | -  | -  | -  | -         | 430,342     | 51,701     | 482,043     |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 163,336    | 3,620,895 | 388,920   | -   | - | -         | 663,924    | 217,239    | 420,083    | -       | 1,515      | -  | -  | -  | -  | -         | 4,476,279   | 999,633    | 5,475,912   |
| Diğer                       | 19,876,340 | 65,232    | 227,785   | 2   | - | -         | 5,897,568  | 14,172,797 | 14,528,581 | 806,175 | 11,066,001 | -  | -  | -  | -  | 7,402,505 | 50,478,546  | 23,564,440 | 74,042,986  |
| Toplam                      | 56,190,457 | 3,701,273 | 1,082,396 | 218 | - | 9,413,986 | 58,507,417 | 28,712,395 | 39,642,054 | 806,175 | 11,283,082 | -  | -  | -  | -  | 7,481,758 | 132,247,047 | 84,574,164 | 216,821,211 |

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

##### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (\*)

| Risk Sınıfları - Cari Dönem                                                                 | Vadeye Kalan Süre |                  |                   |                   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                             | 1 ay              | 1-3 ay           | 3-6 ay            | 6-12 ay           | 1 yıl üzeri        |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 5,152,323         | 225,795          | 409,148           | 1,583,377         | 49,914,042         |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 1,782             | 21,645           | 28,086            | 388,267           | 4,314,618          |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | 42,633            | 278,512          | 9,991             | 64,845            | 915,003            |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                 | -                | -                 | -                 | 5                  |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                 | -                | -                 | -                 | -                  |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 5,786,026         | 1,671,798        | 269,398           | 481,624           | 7,397,267          |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 2,015,469         | 3,296,230        | 5,939,490         | 9,868,195         | 48,667,765         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 716,137           | 1,483,217        | 2,596,991         | 6,293,038         | 34,635,340         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 672,308           | 1,262,277        | 2,192,724         | 5,051,029         | 34,768,422         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                 | -                | -                 | -                 | 1,093,383          |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                 | 300              | -                 | -                 | 288,397            |
| 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                                          | -                 | -                | -                 | -                 | -                  |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                    | -                 | -                | -                 | -                 | 2,124,212          |
| Diğer alacaklar                                                                             | -                 | -                | -                 | -                 | 6,149,265          |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>14,386,678</b> | <b>8,239,774</b> | <b>11,445,828</b> | <b>23,730,375</b> | <b>190,267,719</b> |

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

##### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (\*)

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

| Risk Ağırlığı<br>Cari Dönem        | %0         | %10 | %20       | %35        | %50        | %75        | %100       | %150    | %200 | %250   | %1250 | Özkaynaklardan<br>İndirilenler |
|------------------------------------|------------|-----|-----------|------------|------------|------------|------------|---------|------|--------|-------|--------------------------------|
| Kredi Riski<br>Azaltımı<br>Öncesi  |            |     |           |            |            |            |            |         |      |        |       |                                |
| Tutar                              | 32,055,602 | -   | 9,195,120 | 21,214,639 | 55,183,682 | 45,724,723 | 84,407,911 | 205,588 | -    | 83,109 | -     | 465,466                        |
| Kredi Riski<br>Azaltımı<br>Sonrası |            |     |           |            |            |            |            |         |      |        |       |                                |
| Tutar                              | 39,236,688 | -   | 3,636,014 | 21,214,639 | 57,187,435 | 45,433,669 | 81,073,232 | 205,588 | -    | 83,109 | -     | 465,466                        |

  

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

##### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem                         | Krediler                  |                      | Değer             | Karşılıklar      |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|------------------|
|                                    | Değer Kaybına Uğramış (*) | Tahsili Gecikmiş(**) | Ayarlamaları(***) |                  |
| <b>Tarım</b>                       | <b>116,924</b>            | <b>56,562</b>        | <b>1,580</b>      | <b>99,522</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık           | 106,265                   | 51,912               | 1,424             | 90,495           |
| Ormancılık                         | 7,848                     | 3,064                | 91                | 6,997            |
| Balıkçılık                         | 2,811                     | 1,586                | 65                | 2,030            |
| <b>Sanayi</b>                      | <b>1,112,305</b>          | <b>572,232</b>       | <b>15,267</b>     | <b>983,726</b>   |
| Madencilik ve Taşocakçılığı        | 41,038                    | 69,885               | 1,436             | 36,879           |
| İmalat Sanayi                      | 1,060,170                 | 490,172              | 13,644            | 937,638          |
| Elektrik, Gaz, Su                  | 11,097                    | 12,175               | 187               | 9,209            |
| <b>İnşaat</b>                      | <b>599,481</b>            | <b>235,419</b>       | <b>8,541</b>      | <b>526,093</b>   |
| <b>Hizmetler</b>                   | <b>1,739,620</b>          | <b>2,237,522</b>     | <b>49,129</b>     | <b>1,452,901</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret        | 1,229,957                 | 607,124              | 18,008            | 1,014,712        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri         | 81,173                    | 97,034               | 2,808             | 62,466           |
| Ulaştırma Ve Haberleşme            | 229,301                   | 1,228,172            | 20,804            | 195,486          |
| Mali Kuruluşlar                    | 5,635                     | 1,950                | 58                | 4,791            |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 9,400                     | 32,707               | 1,104             | 7,794            |
| Serbest Meslek Hizmetleri          | 112,056                   | 183,281              | 3,788             | 103,965          |
| Eğitim Hizmetleri                  | 16,788                    | 20,255               | 721               | 13,270           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler         | 55,310                    | 66,999               | 1,838             | 50,417           |
| <b>Diğer</b>                       | <b>2,845,173</b>          | <b>3,215,435</b>     | <b>232,451</b>    | <b>2,257,878</b> |
| <b>Toplam</b>                      | <b>6,413,503</b>          | <b>6,317,170</b>     | <b>306,968</b>    | <b>5,320,120</b> |

(\*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

(\*\*\*) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

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

(\*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

(\*\*\*) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem        | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Değer Ayarlamaları (*) | Kapanış Bakiyesi |
|-------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|------------------------|------------------|
| Özel Karşılıklar  | 4,044,038       | 1,935,699                               | (665,884)          | 6,267                  | 5,320,120        |
| Genel Karşılıklar | 1,957,603       | 213,855                                 | -                  | (4,015)                | 2,167,443        |

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

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

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

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

|                     | 31 Aralık 2016   | 31 Aralık 2015   |
|---------------------|------------------|------------------|
| Nakit teminatlı (*) | -                | -                |
| İpotek              | 2,484,686        | 1,739,554        |
| Senet (*)           | -                | -                |
| Diğer (**)          | 3,928,817        | 3,110,659        |
| <b>Toplam</b>       | <b>6,413,503</b> | <b>4,850,213</b> |

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

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

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

| Nakdi krediler                                                                          | 31 Aralık 2016     | 31 Aralık 2015     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Teminatlı krediler:                                                                     | 113,223,472        | 94,156,701         |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler                                     | 43,001,264         | 38,328,569         |
| Nakit teminatlı krediler                                                                | 974,445            | 833,255            |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler                                     | 357,875            | 505,509            |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler      | 2,420,844          | 1,459,632          |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 66,469,044         | 53,029,736         |
| Teminatlandırılmamış krediler                                                           | 33,395,520         | 28,817,777         |
| <b>Toplam canlı krediler</b>                                                            | <b>146,618,992</b> | <b>122,974,478</b> |

| Gayri nakdi krediler                                                                    | 31 Aralık 2016    | 31 Aralık 2015    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Teminatlı krediler:                                                                     | 16,831,079        | 14,299,777        |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler                                     | 2,105,139         | 2,983,589         |
| Nakit teminatlı krediler                                                                | 126,564           | 243,589           |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler                                     | 240,422           | 229,287           |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 14,358,954        | 10,843,312        |
| Teminatlandırılmamış krediler                                                           | 23,617,345        | 18,768,584        |
| <b>Toplam gayri nakdi krediler</b>                                                      | <b>40,448,424</b> | <b>33,068,361</b> |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

| Nihai Olarak Risk<br>Alınan Ülke | Bankacılık Hesaplarındaki<br>Özel Sektör Kredileri İçin<br>Hesaplanan RAV | Alım Satım Hesapları<br>Kapsamında Hesaplanan<br>RAV | Toplam             |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|
| Türkiye                          | 131,496,703                                                               | 221,843                                              | 131,718,546        |
| ABD                              | 2,133,393                                                                 | 1                                                    | 2,133,394          |
| İngiltere                        | 918,231                                                                   | 94,879                                               | 1,013,110          |
| Fransa                           | 630,245                                                                   | 4,993                                                | 635,238            |
| Irak                             | 400,361                                                                   | -                                                    | 400,361            |
| İsviçre                          | 245,149                                                                   | 153                                                  | 245,303            |
| Hollanda                         | 94,423                                                                    | -                                                    | 94,423             |
| Almanya                          | 34,316                                                                    | 273                                                  | 34,588             |
| Avusturya                        | 21,172                                                                    | -                                                    | 21,172             |
| Arnavutluk                       | 15,201                                                                    | -                                                    | 15,201             |
| Diğer                            | 2,709,410                                                                 | -                                                    | 2,709,410          |
| <b>Toplam</b>                    | <b>138,698,604</b>                                                        | <b>322,142</b>                                       | <b>139,020,746</b> |

##### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

###### Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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   |
|-------------------------------------------------|------------|--------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b> | 3.5150     | 3.7048 |
| <b>Bilanço tarihinden önceki:</b>               |            |        |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 3.4800     | 3.6387 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 3.4600     | 3.6233 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 3.4500     | 3.6011 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 3.4600     | 3.6199 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 3.4500     | 3.6039 |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>  | 3.4158     | 3.6065 |

#### Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                                                                       | Avro               | ABD Doları         | Diğer YP           | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                |                    |                    |                    |                   |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                 | 4,696,269          | 10,784,980         | 4,474,918          | 19,956,167        |
| Bankalar                                                                         | 357,116            | 3,343,376          | 152,260            | 3,852,752         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>(1)</sup>           | 115                | 112,463            | -                  | 112,578           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                    | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                               | 873,342            | 4,356,786          | -                  | 5,230,128         |
| Krediler ve Alacaklar <sup>(2)</sup>                                             | 19,460,247         | 32,531,882         | 92,309             | 52,084,438        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 434,112            | -                  | -                  | 434,112           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                           | -                  | 140,621            | -                  | 140,621           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                  | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Maddi Duran Varlıklar                                                            | -                  | 7,926              | -                  | 7,926             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                    | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                   | 533,761            | 1,654,090          | 17                 | 2,187,868         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                          | <b>26,354,962</b>  | <b>52,932,124</b>  | <b>4,719,504</b>   | <b>84,006,590</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                            |                    |                    |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                | 243,147            | 3,234,993          | 151,579            | 3,629,719         |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                             | 13,227,353         | 19,626,543         | 1,241,561          | 34,095,457        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                        | -                  | 1,722,864          | -                  | 1,722,864         |
| Alınan Krediler                                                                  | 8,608,302          | 14,911,398         | 2,172              | 23,521,872        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                    | 3,830,141          | 7,609,009          | -                  | 11,439,150        |
| Muhtelif Borçlar                                                                 | 649,916            | 90,923             | 40,838             | 781,677           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                    | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(4)</sup>                                            | 115,162            | 6,932,715          | 355                | 7,048,232         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                      | <b>26,674,021</b>  | <b>54,128,445</b>  | <b>1,436,505</b>   | <b>82,238,971</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                     | <b>(319,059)</b>   | <b>(1,196,321)</b> | <b>3,282,999</b>   | <b>1,767,619</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                 | <b>343,259</b>     | <b>3,068,001</b>   | <b>(3,282,690)</b> | <b>128,570</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>                               | 3,404,136          | 21,698,055         | 290,944            | 25,393,135        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>                                 | 3,060,877          | 18,630,054         | 3,573,634          | 25,264,565        |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(5)</sup>                                              | 4,075,023          | 9,339,767          | 290,178            | 13,704,968        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                              | <b>Avro</b>        | <b>ABD Doları</b>  | <b>Diğer YP</b>    | <b>Toplam</b>     |
| Toplam Varlıklar                                                                 | 16,729,564         | 48,320,696         | 4,455,279          | 69,505,539        |
| Toplam Yükümlülükler                                                             | 21,515,163         | 46,753,502         | 865,489            | 69,134,154        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                     | <b>(4,785,599)</b> | <b>1,567,194</b>   | <b>3,589,790</b>   | <b>371,385</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                 | <b>5,449,875</b>   | <b>(441,420)</b>   | <b>(3,577,895)</b> | <b>1,430,560</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>                               | 7,542,857          | 12,701,193         | 2,036,853          | 22,280,903        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>                                 | 2,092,982          | 13,142,613         | 5,614,748          | 20,850,343        |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(5)</sup>                                              | 3,006,375          | 7,731,618          | 246,531            | 10,984,524        |

<sup>(1)</sup> Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 20,534 TL (31 Aralık 2015: (51,275) TL) ve 33,606 TL (31 Aralık 2015: (12,881) TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,493,820 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 3,530,360 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> 76,295 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 61,724 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> 158,497 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 106,455 TL) kazanılmamış gelirler ve 202,857 TL (31 Aralık 2015: 431,137 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

<sup>(5)</sup> Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

<sup>(6)</sup> 918,356 TL (31 Aralık 2015: 1,835,888 TL) tutarındaki aktif değerler alım taahhütleri ve 583,699 TL (31 Aralık 2015: 1,895,065 TL) tutarındaki aktif değerler satım taahhütleri dahil edilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

|                        | 31 Aralık 2016 |                | 31 Aralık 2015 |                |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                        | Gelir tablosu  | Özkaynak(*)    | Gelir tablosu  | Özkaynak(*)    |
| ABD Doları             | 186,375        | 186,375        | 112,148        | 112,148        |
| Avro                   | (40,991)       | (40,991)       | 23,013         | 23,013         |
| Diğer para birimleri   | 31             | 31             | 1,190          | 1,190          |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>145,415</b> | <b>145,415</b> | <b>136,351</b> | <b>136,351</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan 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, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                        | 31 Aralık 2016   |                  | 31 Aralık 2015   |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | Gelir tablosu    | Özkaynak(*)      | Gelir tablosu    | Özkaynak(*)      |
| ABD Doları             | (186,375)        | (186,375)        | (110,822)        | (110,822)        |
| Avro                   | 40,991           | 40,991           | (23,013)         | (23,013)         |
| Diğer para birimleri   | (31)             | (31)             | (1,064)          | (1,064)          |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>(145,415)</b> | <b>(145,415)</b> | <b>(134,899)</b> | <b>(134,899)</b> |

(\*) 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

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu                                         | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|---------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                       |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler ve TCMB                                  | 13,369,291          | -                 | -                 | -                 | -                 | 10,996,006          | 24,365,297         |
| Bankalar                                                | 2,753,824           | 307,863           | 22,306            | -                 | -                 | 806,329             | 3,890,322          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 531,009             | 601,147           | 22,021            | 372,093           | 84,709            | 201                 | 1,611,180          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                           | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                      | 2,895,405           | 2,103,852         | 4,371,742         | 5,781,463         | 2,638,985         | 27,610              | 17,819,057         |
| Krediler ve Alacaklar                                   | 47,139,973          | 34,356,861        | 33,175,198        | 21,061,924        | 10,885,036        | 1,093,383           | 147,712,375        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                  | 674,843             | 1,937,819         | 4,047,247         | 1,287,620         | 233,006           | -                   | 8,180,535          |
| Diğer Varlıklar <sup>(*)</sup>                          | 9,528               | 1,648             | 9,541             | 1,029             | -                 | 8,939,393           | 8,961,139          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                 | <b>67,373,873</b>   | <b>39,309,190</b> | <b>41,648,055</b> | <b>28,504,129</b> | <b>13,841,736</b> | <b>21,862,922</b>   | <b>212,539,905</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                       | 4,344,954           | 455,862           | 94,424            | -                 | -                 | 236,382             | 5,131,622          |
| Diğer Mevduat                                           | 66,462,963          | 20,624,829        | 7,383,419         | 37,889            | -                 | 24,197,655          | 118,706,755        |
| Para Piyasalarına Borçlar                               | 11,349,237          | 1,031,916         | -                 | 449,439           | 64,742            | -                   | 12,895,334         |
| Muhtelif Borçlar                                        | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 5,162,994           | 5,162,994          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                           | 538,113             | 1,528,432         | 3,599,819         | 9,041,381         | -                 | -                   | 14,707,745         |
| Alınan Krediler                                         | 3,933,704           | 8,899,174         | 8,633,401         | 1,102,037         | 1,625,454         | -                   | 24,193,770         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(**)</sup>                     | 518,727             | 184,455           | 263,038           | 1,439,164         | 3,772,851         | 25,563,450          | 31,741,685         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                             | <b>87,147,698</b>   | <b>32,724,668</b> | <b>19,974,101</b> | <b>12,069,910</b> | <b>5,463,047</b>  | <b>55,160,481</b>   | <b>212,539,905</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                               | -                   | 6,584,522         | 21,673,954        | 16,434,219        | 8,378,689         | -                   | 53,071,384         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                               | (19,773,825)        | -                 | -                 | -                 | -                 | (33,297,559)        | (53,071,384)       |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon                       | 2,073,148           | 3,048,601         | -                 | -                 | -                 | -                   | 5,121,749          |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon                       | -                   | -                 | (522,353)         | (3,391,353)       | (210,900)         | -                   | (4,124,606)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                  | <b>(17,700,677)</b> | <b>9,633,123</b>  | <b>21,151,601</b> | <b>13,042,866</b> | <b>8,167,789</b>  | <b>(33,297,559)</b> | <b>997,143</b>     |

<sup>(\*)</sup> İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(\*\*)</sup> Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

<sup>(\*)</sup> İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(\*\*)</sup> Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(\*) :

|                                                    | Avro     | ABD Doları | Yen      | TL       |
|----------------------------------------------------|----------|------------|----------|----------|
| Cari Dönem Sonu                                    | %        | %          | %        | %        |
| <b>Varlıklar:</b>                                  |          |            |          |          |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                   | -        | 0.75       | -        | 3.31     |
| Bankalar                                           | -        | 1.01       | -        | 10.87    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV | -        | -          | -        | -        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                      | -        | -          | -        | -        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                 | 5.23     | 6.58       | -        | 9.49     |
| Krediler ve Alacaklar                              | 4.28     | 4.99       | -        | 12.34    |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar               | -        | 2.68       | -        | 9.65     |
| <b>Yükümlülükler:</b>                              |          |            |          |          |
| Bankalar Mevduatı                                  | 0.21     | 1.18       | -        | 10.87    |
| Diğer Mevduat                                      | 1.38     | 2.84       | -        | 9.17     |
| Para Piyasalarına Borçlar                          | -        | 1.75       | -        | 8.26     |
| Muhtelif Borçlar                                   | -        | -          | -        | -        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                       | 2.90     | 4.88       | -        | 9.53     |
| Alınan Krediler                                    | 0.96     | 2.48       | -        | 10.22    |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                           | <b>%</b> | <b>%</b>   | <b>%</b> | <b>%</b> |
| <b>Varlıklar:</b>                                  |          |            |          |          |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                   | -        | 0.49       | -        | 3.81     |
| Bankalar                                           | 0.10     | 0.36       | -        | 11.27    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV | -        | -          | -        | -        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                      | -        | -          | -        | -        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                 | 5.25     | 6.76       | -        | 9.69     |
| Krediler ve Alacaklar                              | 4.03     | 4.89       | -        | 12.39    |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar               | -        | 3.59       | -        | 10.02    |
| <b>Yükümlülükler:</b>                              |          |            |          |          |
| Bankalar Mevduatı                                  | 0.71     | 0.67       | -        | 13.07    |
| Diğer Mevduat                                      | 1.73     | 2.07       | -        | 10.77    |
| Para Piyasalarına Borçlar                          | -        | 1.08       | -        | 8.42     |
| Muhtelif Borçlar                                   | -        | -          | -        | -        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                       | 2.72     | 4.44       | 0.93     | 10.93    |
| Alınan Krediler                                    | 0.90     | 1.79       | -        | 9.92     |

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

| Cari Dönem                        | Bilanço Değeri   | Karşılaştırma          |                   |
|-----------------------------------|------------------|------------------------|-------------------|
|                                   |                  | Gerçeğe Uygun Değer(*) | Piyasa Değeri (*) |
| <b>Hisse Senedi Yatırımları</b>   |                  |                        |                   |
| <b>Borsada İşlem Gören(*)</b>     | <b>652,998</b>   | <b>652,998</b>         | <b>652,998</b>    |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A   | 652,998          | 652,998                | 652,998           |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B   | -                | -                      | -                 |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C   | -                | -                      | -                 |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen(**)</b> | <b>1,471,214</b> | <b>1,386,964</b>       | <b>-</b>          |

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

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

| Önceki Dönem                      | Bilanço Değeri   | Karşılaştırma          |                   |
|-----------------------------------|------------------|------------------------|-------------------|
|                                   |                  | Gerçeğe Uygun Değer(*) | Piyasa Değeri (*) |
| <b>Hisse Senedi Yatırımları</b>   |                  |                        |                   |
| <b>Borsada İşlem Gören(*)</b>     | <b>548,852</b>   | <b>548,852</b>         | <b>548,852</b>    |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A   | 548,852          | 548,852                | 548,852           |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B   | -                | -                      | -                 |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C   | -                | -                      | -                 |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen(**)</b> | <b>1,405,010</b> | <b>1,273,616</b>       | <b>-</b>          |

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | 85,226                            | 85,226                     |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 828,877                           | 828,877                    | -                                 | -                          |
| <b>4. Toplam</b>                       | -                                       | <b>828,877</b>                    | <b>828,877</b>             | <b>85,226</b>                     | <b>85,226</b>              |

(\*) 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 |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | 97,259                            | 97,259                     |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 837,276                           | 837,276                    | -                                 | -                          |
| <b>4. Toplam</b>                       | -                                       | <b>837,276</b>                    | <b>837,276</b>             | <b>97,259</b>                     | <b>97,259</b>              |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

##### Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

| Portföy-Cari Dönem                     | Bilanço Değeri   | RAV Toplamı      | Asgari Sermaye Gereksinimi |
|----------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                | -                | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 652,998          | 652,998          | 52,240                     |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | 1,471,214        | 1,471,214        | 117,697                    |
| <b>4. Toplam</b>                       | <b>2,124,212</b> | <b>2,124,212</b> | <b>169,937</b>             |

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP      |          | YP         |          |
|--------------------------|------------|----------|------------|----------|
|                          | TARİH      | ORAN (%) | TARİH      | ORAN (%) |
| EN DÜŞÜK                 | 09.12.2016 | 96.82    | 30.12.2016 | 116.89   |
| EN YÜKSEK                | 21.10.2016 | 108.44   | 04.11.2016 | 174.19   |

#### Likidite Karşılama Oranı

| Cari Dönem                             |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |                   |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                            | YP                | TP+YP                                          | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 1                                      | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                            |                                                  |                   | 30,911,865                                     | 17,187,025        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 56,094,081                                       | 18,064,063        | 4,674,027                                      | 1,806,406         |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 18,707,617                                       | -                 | 935,381                                        | -                 |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 37,386,464                                       | 18,064,063        | 3,738,646                                      | 1,806,406         |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 62,416,947                                       | 15,846,190        | 24,240,183                                     | 7,659,013         |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 42,745,940                                       | 8,687,042         | 10,686,485                                     | 2,171,760         |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 10,454,745                                       | 5,701,889         | 6,886,996                                      | 4,064,477         |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 9,216,262                                        | 1,457,259         | 6,666,702                                      | 1,422,776         |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                  |                   | -                                              | -                 |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 11,436,793                                       | 10,467,385        | 11,436,793                                     | 10,467,385        |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 11,436,793                                       | 10,467,385        | 11,436,793                                     | 10,467,385        |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                | -                 | -                                              | -                 |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                | -                 | -                                              | -                 |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 16,068,573                                       | 15,621,541        | 803,429                                        | 781,077           |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 44,619,198                                       | 11,874,367        | 6,579,804                                      | 1,116,914         |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                  |                   | <b>47,734,236</b>                              | <b>21,830,795</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                | -                 | -                                              | -                 |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 11,938,083                                       | 5,431,272         | 8,394,971                                      | 4,704,964         |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 9,183,453                                        | 4,946,269         | 9,183,453                                      | 4,946,269         |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>21,121,536</b>                                | <b>10,377,541</b> | <b>17,578,424</b>                              | <b>9,651,233</b>  |
|                                        |                                                                                                                            | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                    |                   |                                                |                   |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                  |                   | <b>30,911,865</b>                              | <b>17,187,025</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                  |                   | <b>30,155,812</b>                              | <b>12,179,562</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                  |                   | <b>102.69</b>                                  | <b>143.21</b>     |

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu                        | Vadesiz           | 1 aya kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri        | Dağıtılamayan (*)        | Toplam             |
|----------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                      |                   |                     |                     |                   |                   |                       |                          |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası       | 24,365,297        | -                   | -                   | -                 | -                 | -                     | -                        | 24,365,297         |
| Bankalar                               | 3,488,671         | 71,482              | 307,863             | 22,306            | -                 | -                     | -                        | 3,890,322          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı              | -                 | -                   | -                   | -                 | -                 | -                     | -                        | -                  |
| Kâr/Zarara Yansıtılan FV.              | 201               | 34,292              | 12,143              | 401,338           | 1,070,493         | 92,713                | -                        | 1,611,180          |
| Para Piyasalarından Alacaklar          | -                 | -                   | -                   | -                 | -                 | -                     | -                        | -                  |
| Satılmaya Hazır FV.                    | -                 | 677,535             | 215,072             | 1,846,497         | 8,831,274         | 6,221,069             | 27,610                   | 17,819,057         |
| Krediler ve Alacaklar                  | -                 | 12,575,901          | 5,268,530           | 30,613,044        | 62,734,890        | 35,426,627            | 1,093,383                | 147,712,375        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -                 | 674,843             | 52,727              | -                 | 3,733,430         | 3,719,535             | -                        | 8,180,535          |
| Diğer Varlıklar                        | 2,209             | 1,148,212           | 1,648               | 9,541             | 84,138            | -                     | 7,715,391                | 8,961,139          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                | <b>27,856,378</b> | <b>15,182,265</b>   | <b>5,857,983</b>    | <b>32,892,726</b> | <b>76,454,225</b> | <b>45,459,944</b>     | <b>8,836,384</b>         | <b>212,539,905</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                  |                   |                     |                     |                   |                   |                       |                          |                    |
| Bankalar Mevduatı                      | 236,382           | 4,344,954           | 455,862             | 94,424            | -                 | -                     | -                        | 5,131,622          |
| Diğer Mevduat                          | 24,197,655        | 66,462,963          | 20,624,829          | 7,383,419         | 37,889            | -                     | -                        | 118,706,755        |
| Alınan Krediler                        | -                 | 230,110             | 887,026             | 10,921,434        | 6,124,930         | 6,030,270             | -                        | 24,193,770         |
| Para Piyasalarından Borçlar            | -                 | 11,349,237          | 1,031,916           | -                 | -                 | 64,742                | -                        | 12,895,334         |
| İhraç Edilen Menkul Kıy.               | -                 | 538,113             | 1,528,432           | 3,235,918         | 9,405,282         | -                     | -                        | 14,707,745         |
| Muhtelif Borçlar                       | -                 | 4,010,273           | 79,315              | -                 | -                 | -                     | 1,073,406                | 5,162,994          |
| Diğer Yükümlülükler                    | -                 | 1,154,902           | 235,817             | 27,241            | 466,873           | 5,093,401             | 24,763,451               | 31,741,685         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>            | <b>24,434,037</b> | <b>88,090,552</b>   | <b>24,843,197</b>   | <b>21,662,436</b> | <b>16,484,413</b> | <b>11,188,413</b>     | <b>25,836,857</b>        | <b>212,539,905</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>              | <b>3,422,341</b>  | <b>(72,908,287)</b> | <b>(18,985,214)</b> | <b>11,230,290</b> | <b>59,969,812</b> | <b>34,271,531</b>     | <b>(17,000,473)</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>      | <b>-</b>          | <b>(474,036)</b>    | <b>(2,839)</b>      | <b>423,666</b>    | <b>933,313</b>    | <b>652,787</b>        | <b>-</b>                 | <b>1,532,891</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar    | -                 | 8,574,724           | 4,360,190           | 2,799,556         | 12,736,387        | 5,799,680             | -                        | 34,270,537         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar      | -                 | 9,048,760           | 4,363,029           | 2,375,890         | 11,803,074        | 5,146,893             | -                        | 32,737,646         |
| Gayrinakdi Krediler                    | 3,594,694         | 1,317,799           | 23,409,999          | 6,456,303         | 4,800,854         | 868,775               | -                        | 40,448,424         |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>               | <b>Vadesiz</b>    | <b>1 aya kadar</b>  | <b>1-3 Ay</b>       | <b>3-12 Ay</b>    | <b>1-5 Yıl</b>    | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>Toplam</b>      |
| Toplam Aktifler                        | 25,422,750        | 15,036,713          | 4,496,759           | 26,883,402        | 63,886,607        | 40,286,125            | 6,934,768                | 182,947,124        |
| Toplam Pasifler                        | 20,277,960        | 79,732,057          | 23,375,688          | 17,727,452        | 9,736,178         | 9,556,749             | 22,541,040               | 182,947,124        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>              | <b>5,144,790</b>  | <b>(64,695,344)</b> | <b>(18,878,929)</b> | <b>9,155,950</b>  | <b>54,150,429</b> | <b>30,729,376</b>     | <b>(15,606,272)</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>      | <b>-</b>          | <b>37,789</b>       | <b>(15,679)</b>     | <b>79,335</b>     | <b>496,019</b>    | <b>374,145</b>        | <b>-</b>                 | <b>971,609</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar    | -                 | 10,214,707          | 3,472,683           | 1,297,251         | 5,540,752         | 4,922,653             | -                        | 25,448,046         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar      | -                 | 10,176,918          | 3,488,362           | 1,217,916         | 5,044,733         | 4,548,508             | -                        | 24,476,437         |
| Gayrinakdi Krediler                    | 2,663,320         | 951,139             | 19,396,626          | 5,498,569         | 4,034,068         | 524,639               | -                        | 33,068,361         |

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### *Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı*

| Cari Dönem                          | Defter değeri      | Brüt nominal tutarlar | Vadesiz           | 1 aya kadar       | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri    |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bankalar Mevduatı                   | 5,131,622          | 5,141,393             | 236,382           | 4,350,077         | 459,456           | 95,478            | -                 | -                 |
| Diğer Mevduat                       | 118,706,755        | 119,246,907           | 24,197,655        | 66,625,143        | 20,826,563        | 7,558,475         | 39,071            | -                 |
| Alınan Krediler                     | 24,193,770         | 26,893,798            | -                 | 230,644           | 891,367           | 11,094,371        | 7,131,178         | 7,546,238         |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 12,895,334         | 13,025,681            | -                 | 11,353,745        | 1,033,461         | -                 | 548,086           | 90,389            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 14,707,745         | 15,921,674            | -                 | 540,447           | 1,550,520         | 3,309,738         | 10,520,969        | -                 |
| Muhtelif Borçlar                    | 5,162,994          | 5,162,994             | 1,073,406         | 4,010,273         | 79,315            | -                 | -                 | -                 |
| Diğer Yükümlülükler                 | 8,462,117          | 10,482,436            | 1,908,339         | 878,821           | 87,442            | 27,241            | 466,873           | 7,113,720         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>189,260,337</b> | <b>195,874,883</b>    | <b>27,415,782</b> | <b>87,989,150</b> | <b>24,928,124</b> | <b>22,085,303</b> | <b>18,706,177</b> | <b>14,750,347</b> |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>         | <b>40,448,424</b>  | <b>40,448,424</b>     | <b>3,594,694</b>  | <b>1,317,799</b>  | <b>23,409,999</b> | <b>6,456,303</b>  | <b>4,800,854</b>  | <b>868,775</b>    |

| Önceki Dönem                        | Defter değeri      | Brüt nominal tutarlar | Vadesiz           | 1 aya kadar       | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri    |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bankalar Mevduatı                   | 5,602,883          | 5,617,785             | 385,739           | 4,514,733         | 562,204           | 155,109           | -                 | -                 |
| Diğer Mevduat                       | 104,319,651        | 104,839,904           | 19,892,221        | 58,890,679        | 19,594,638        | 6,429,529         | 32,837            | -                 |
| Alınan Krediler                     | 18,555,997         | 20,025,703            | -                 | 299,282           | 704,682           | 9,491,948         | 3,333,188         | 6,196,603         |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 12,744,041         | 12,759,688            | -                 | 11,143,452        | 1,151,513         | -                 | 399,406           | 65,317            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 10,547,759         | 11,297,272            | -                 | 1,185,490         | 1,246,388         | 1,897,286         | 6,968,108         | -                 |
| Muhtelif Borçlar                    | 4,160,217          | 4,160,217             | 834,101           | 3,258,356         | 67,760            | -                 | -                 | -                 |
| Diğer Yükümlülükler                 | 6,530,395          | 8,450,423             | 1,711,193         | 377,119           | 37,965            | 39,193            | 83,026            | 6,201,927         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>162,460,943</b> | <b>167,150,992</b>    | <b>22,823,254</b> | <b>79,669,111</b> | <b>23,365,150</b> | <b>18,013,065</b> | <b>10,816,565</b> | <b>12,463,847</b> |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>         | <b>33,068,361</b>  | <b>33,068,361</b>     | <b>2,663,320</b>  | <b>951,139</b>    | <b>19,396,626</b> | <b>5,498,569</b>  | <b>4,034,068</b>  | <b>524,639</b>    |

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7.13 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2015: %6.81) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

###### Kaldıraç Oranı

|    | Bilanço içi varlıklar                                                                                                                                     | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                                | 209,429,643   | 182,236,355     |
| 2  | Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                                                                                        | (312,844)     | (568,612)       |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                         | 209,116,799   | 181,667,743     |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                         |               |                 |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                           | 1,388,332     | 956,386         |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                                | 647,688       | 365,598         |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                                   | 2,036,020     | 1,321,984       |
|    | <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>                                                                                          |               |                 |
| 7  | Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 653,843       | 779,859         |
| 8  | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                       | -             | -               |
| 9  | Menkul Kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                    | 653,843       | 779,859         |
|    | <b>Bilanço Dışı işlemler</b>                                                                                                                              |               |                 |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                               | 47,738,380    | 53,969,900      |
| 11 | Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                                     | 2,804,179     | 1,025,968       |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                         | 50,542,559    | 54,995,868      |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                             |               |                 |
| 13 | Ana sermaye                                                                                                                                               | 18,677,993    | 16,253,544      |
| 14 | Toplam risk tutarı                                                                                                                                        | 262,349,221   | 238,765,454     |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                     |               |                 |
| 15 | Kaldıraç oranı                                                                                                                                            | 7.13          | 6.81            |

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

##### VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

|                                        | Defter Değeri |              | Gerçeğe Uygun Değeri |              |
|----------------------------------------|---------------|--------------|----------------------|--------------|
|                                        | Cari Dönem    | Önceki Dönem | Cari Dönem           | Önceki Dönem |
| <b>Finansal Varlıklar:</b>             |               |              |                      |              |
| Para Piyasalarından Alacaklar          | -             | -            | -                    | -            |
| Bankalar                               | 3,890,322     | 5,234,266    | 3,890,322            | 5,234,266    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar     | 17,819,057    | 16,773,969   | 17,819,057           | 16,773,969   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 8,180,535     | 7,677,729    | 7,992,774            | 7,496,076    |
| Krediler                               | 147,712,375   | 123,780,653  | 147,807,948          | 125,203,508  |
| <b>Finansal Yükümlülükler:</b>         |               |              |                      |              |
| Bankalar Mevduatı                      | 5,131,622     | 5,602,883    | 5,131,622            | 5,602,883    |
| Diğer Mevduat                          | 118,706,755   | 104,319,651  | 118,363,783          | 103,957,669  |
| Alınan Krediler                        | 24,193,770    | 18,555,997   | 24,986,292           | 18,837,415   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler          | 14,707,745    | 10,547,759   | 14,572,326           | 10,471,257   |
| Sermaye Benzeri Krediler               | 5,031,213     | 4,169,474    | 4,677,751            | 4,169,474    |
| Muhtelif Borçlar                       | 5,162,994     | 4,160,217    | 5,162,994            | 4,160,217    |

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

##### *Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

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

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

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

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

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

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

| 31 Aralık 2016                                                          | 1. Seviye         | 2. Seviye          | 3. Seviye        | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:     |                   |                    |                  |                    |
| Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:                                   | 201               | 1,610,979          | -                | 1,611,180          |
| Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar                              | -                 | 1,610,979          | -                | 1,610,979          |
| Yatırım fonu katılım belgeleri                                          | 201               | -                  | -                | 201                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar:                                     | 15,661,669        | 2,157,373          | 15               | 17,819,057         |
| Borçlanma senetleri                                                     | 15,661,669        | 2,129,778          | -                | 17,791,447         |
| Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler                             | -                 | 27,595             | 15               | 27,610             |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar:                                           | 652,998           | -                  | 1,386,964(*)     | 2,039,962          |
| <b>Toplam Finansal Varlıklar</b>                                        | <b>16,314,868</b> | <b>3,768,352</b>   | <b>1,386,979</b> | <b>21,470,199</b>  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: |                   |                    |                  |                    |
| Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler                          | -                 | (1,143,703)        | -                | (1,143,703)        |
| <b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>                                    | <b>-</b>          | <b>(1,143,703)</b> | <b>-</b>         | <b>(1,143,703)</b> |

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|                                                                | 3. Seviye Tutarı<br>Cari Dönem | 3. Seviye Tutarı<br>Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Dönem başı bakiyesi                                            | 1,352,854                      | 1,053,475                        |
| Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar | -                              | -                                |
| Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar    | 34,125                         | 299,379                          |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                                     | <b>1,386,979</b>               | <b>1,352,854</b>                 |

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

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

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

##### **X. FAALİYET BÖLÜMLERİ**

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                  | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer              | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>         |                     |                     |                     |                    |                           |
| Faiz Gelirleri                              | 4,959,598           | 8,079,808           | 3,513,759           | 4,461              | 16,557,626                |
| Kredilerden Alınan Faizler                  | 4,959,598           | 8,079,808           | 1,172,511           | -                  | 14,211,917                |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler       | -                   | -                   | 111,798             | -                  | 111,798                   |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler          | -                   | -                   | 2,204,418           | -                  | 2,204,418                 |
| Bankalardan Alınan Faizler                  | -                   | -                   | 25,032              | -                  | 25,032                    |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler  | -                   | -                   | -                   | -                  | -                         |
| Finansal Kiralama Gelirleri                 | -                   | -                   | -                   | -                  | -                         |
| Diğer Faiz Gelirleri                        | -                   | -                   | -                   | 4,461              | 4,461                     |
| Faiz Giderleri                              | 3,387,868           | 3,618,235           | 2,541,301           | 43,581             | 9,590,985                 |
| Mevduata Verilen Faizler                    | 3,387,868           | 3,605,822           | 220,219             | -                  | 7,213,909                 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler        | -                   | 12,413              | 373,337             | -                  | 385,750                   |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler      | -                   | -                   | 992,840             | -                  | 992,840                   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler | -                   | -                   | 680,296             | -                  | 680,296                   |
| Diğer Faiz Giderleri                        | -                   | -                   | 274,609             | 43,581             | 318,190                   |
| Net Faiz Geliri                             | 1,571,730           | 4,461,573           | 972,458             | (39,120)           | 6,966,641                 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri             | 425,547             | 478,927             | 76,409              | -                  | 980,883                   |
| Ticari Kâr/Zarar (Net)                      | -                   | -                   | 483,813             | -                  | 483,813                   |
| Temettü Gelirleri                           | -                   | -                   | 91,753              | -                  | 91,753                    |
| Diğer Gelirler (*)                          | -                   | -                   | -                   | 954,031            | 954,031                   |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.          | 431,235             | 1,570,736           | 30,688              | 213,855            | 2,246,514                 |
| Diğer Giderler (**)                         | -                   | -                   | -                   | 3,835,083          | 3,835,083                 |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>                     | <b>1,566,042</b>    | <b>3,369,764</b>    | <b>1,593,745</b>    | <b>(3,134,027)</b> | <b>3,395,524</b>          |
| Vergi Karşılığı                             | -                   | -                   | -                   | (692,482)          | (692,482)                 |
| <b>Net Dönem Kârı</b>                       | <b>1,566,042</b>    | <b>3,369,764</b>    | <b>1,593,745</b>    | <b>(3,826,509)</b> | <b>2,703,042</b>          |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                     |                     |                     |                     |                    |                           |
| Menkul Kıymetler                            | -                   | -                   | 25,999,793          | -                  | 25,999,793                |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  | -                   | -                   | 1,610,979           | -                  | 1,610,979                 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar   | -                   | -                   | 3,890,322           | -                  | 3,890,322                 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)       | -                   | -                   | 2,096,602           | -                  | 2,096,602                 |
| Krediler ve Alacaklar                       | 41,424,553          | 82,471,067          | 23,816,755          | -                  | 147,712,375               |
| Diğer Varlıklar                             | -                   | -                   | 24,223,603          | 7,006,231          | 31,229,834                |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                     | <b>41,424,553</b>   | <b>82,471,067</b>   | <b>81,638,054</b>   | <b>7,006,231</b>   | <b>212,539,905</b>        |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                 |                     |                     |                     |                    |                           |
| Mevduat                                     | 54,150,626          | 64,556,129          | 5,131,622           | -                  | 123,838,377               |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar    | -                   | -                   | 1,143,703           | -                  | 1,143,703                 |
| Para Piyasasına Borçlar                     | -                   | -                   | 12,895,334          | -                  | 12,895,334                |
| Alınan Krediler                             | -                   | 662,429             | 23,531,341          | -                  | 24,193,770                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler               | -                   | -                   | 14,707,745          | -                  | 14,707,745                |
| Diğer Yükümlülükler                         | -                   | -                   | 5,774,949           | 7,098,768          | 12,873,717                |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu                  | -                   | -                   | -                   | 3,648,548          | 3,648,548                 |
| Özkaynaklar                                 | -                   | -                   | -                   | 19,238,711         | 19,238,711                |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                 | <b>54,150,626</b>   | <b>65,218,558</b>   | <b>63,184,694</b>   | <b>29,986,027</b>  | <b>212,539,905</b>        |

(\*) Diğer gelirler satırında gösterilen 954,031 TL tutarının 665,884 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 164,709 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 40,316 TL'si haberleşme gelirlerinden, 923 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 82,199 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderler satırında gösterilen 3,835,083 TL tutarının 1,488,861 TL'si personel giderlerinden, 1,560,004 TL'si diğer işletme giderlerinden, 172,096 TL'si amortisman giderlerinden, 147,970 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 138,469 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 130,750 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 196,933 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

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

(\*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,048,278 TL tutarının 760,611 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 108,405 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 50,723 TL'si haberleşme gelirlerinden, 1,308 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 127,231 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

**1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**

**a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı**

Banka kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin oluşturulması, etkinliğinin gözetimi Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Banka tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm banka içi ve banka dışı önemli riskleri tanımlamaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanan bu riskler Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve uygulama usulleri kapsamında yönetilmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile aynı zamanda, tüm birimlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir.

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 üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Banka'nın risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (ISEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının Banka projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir. Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Söz konusu rapor ve stres testi çalışmaları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde Banka'nın karar alma süreçlerinde etkin rol oynamaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Banka'nın risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır. Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünlük bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedirler.

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Banka'nın risklerinin bütünlük bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### b) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                      | Asgari Sermaye<br>Yükümlülüğü |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki<br>Dönem (**) | Cari Dönem                    |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)                                                                 | 150,079,012             | 141,396,904          | 12,006,321                    |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 150,079,012             | 141,396,904          | 12,006,321                    |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                    | -                             |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 2,123,897               | 2,522,407            | 169,911                       |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 2,123,897               | 2,522,407            | 169,911                       |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                             | -                       | -                    | -                             |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                    | -                             |
| 8  | KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi                                                                      | -                       | -                    | -                             |
| 9  | KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi                                                                    | -                       | -                    | -                             |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi                                                         | -                       | -                    | -                             |
| 11 | Takas Riski                                                                                                     | -                       | -                    | -                             |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                    | -                       | -                    | -                             |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                            | -                       | -                    | -                             |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                         | -                       | -                    | -                             |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                   | -                       | -                    | -                             |
| 16 | Piyasa riski                                                                                                    | 611,455                 | 536,690              | 48,916                        |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 611,455                 | 536,690              | 48,916                        |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | -                       | -                    | -                             |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 12,290,249              | 12,290,249           | 983,220                       |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 12,290,249              | 12,290,249           | 983,220                       |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                       | -                    | -                             |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                    | -                             |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | 207,773                 | 161,660              | 16,622                        |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -                    | -                             |
| 25 | Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)                                                                         | 165,312,386             | 156,907,910          | 13,224,990                    |

(\*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

(\*\*) Önceki dönem tutarları, ilgili tebliğ ile uyumlu olacak şekilde 30 Eylül 2016 raporlama dönemindeki risk ağırlıklı tutarları kapsamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

###### a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

|                                                                                           | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                                |                                    |                     |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                           |                                                                      | Kredi riskine tabi                              | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| <b>Varlıklar</b>                                                                          |                                                                      |                                                 |                                |                                    |                     |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                          | 24,365,297                                                           | 24,365,297                                      | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                                                      | 1,611,180                                                            | -                                               | 1,611,180                      | -                                  | 45,496              | -                                                            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Bankalar                                                                                  | 3,890,322                                                            | 3,890,322                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Para piyasalarından alacaklar                                                             | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar(net)                                                   | 17,819,057                                                           | 17,455,016                                      | 5,888,625                      | -                                  | 364,041             | -                                                            |
| Krediler ve alacaklar                                                                     | 147,712,375                                                          | 147,711,209                                     | -                              | -                                  | -                   | 1,166                                                        |
| Factoring alacakları                                                                      | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net)                                               | 8,180,535                                                            | 8,180,535                                       | 5,323,555                      | -                                  | -                   | -                                                            |
| İştirakler(net)                                                                           | 299,478                                                              | 299,478                                         | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                                   | 1,797,124                                                            | 1,797,124                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net)                                 | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar                                                          | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar                                            | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi duran varlıklar(net)                                                                | 1,409,875                                                            | 1,251,583                                       | -                              | -                                  | -                   | 158,292                                                      |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                                       | 193,866                                                              | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 193,866                                                      |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)                                                        | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vergi varlığı                                                                             | 83,109                                                               | 83,109                                          | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net)         | 1,227,867                                                            | 1,115,725                                       | -                              | -                                  | -                   | 112,142                                                      |
| Diğer aktifler                                                                            | 3,949,820                                                            | 3,949,820                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                   | <b>212,539,905</b>                                                   | <b>210,099,218</b>                              | <b>12,823,360</b>              | <b>-</b>                           | <b>409,537</b>      | <b>465,466</b>                                               |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                      |                                                                      |                                                 |                                |                                    |                     |                                                              |
| Mevduat                                                                                   | 123,838,377                                                          | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 123,838,377                                                  |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar                                                  | 1,143,703                                                            | -                                               | 1,143,703                      | -                                  | 45,295              | 1,143,703                                                    |
| Alınan krediler                                                                           | 24,193,770                                                           | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 24,193,770                                                   |
| Para piyasalarına borçlar                                                                 | 12,895,334                                                           | -                                               | 12,895,334                     | -                                  | -                   | 12,895,334                                                   |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                             | 14,707,745                                                           | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Fonlar                                                                                    | 3,319                                                                | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 3,319                                                        |
| Muhtelif borçlar                                                                          | 5,162,994                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 5,162,994                                                    |
| Diğer yabancı kaynaklar                                                                   | 2,676,191                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 2,676,191                                                    |
| Factoring borçları                                                                        | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                                                            | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar                                              | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Karşılıklar                                                                               | 3,224,092                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 3,224,092                                                    |
| Vergi borcu                                                                               | 424,456                                                              | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 424,456                                                      |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)   | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Sermaye benzeri krediler                                                                  | 5,031,213                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 5,031,213                                                    |
| Özkaynaklar                                                                               | 19,238,711                                                           | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 19,238,711                                                   |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                               | <b>212,539,905</b>                                                   | <b>-</b>                                        | <b>14,039,037</b>              | <b>-</b>                           | <b>45,295</b>       | <b>197,832,160</b>                                           |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

###### b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

|                                                                                            | Toplam      | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| 1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 212,074,439 | 210,099,218        | -                                  | 12,823,360                     | 409,537             |
| 2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 14,707,745  | -                  | -                                  | 14,039,037                     | (45,295)            |
| 3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 197,366,694 | 210,099,218        | -                                  | (1,215,677)                    | 364,242             |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 114,291,533 | 22,195,365         | -                                  | 2,222,070                      | -                   |
| 5 Değerleme farkları                                                                       | -           | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | -           | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | -           | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 8 Risk azaltımından kaynaklanan farklar                                                    | -           | (3,898,133)        | -                                  | -                              | -                   |
| 9 Repo ve Benzeri İşlemler                                                                 | -           | -                  | -                                  | 769,248                        | -                   |
| 10 Risk tutarları                                                                          | -           | 228,396,450        | -                                  | 2,991,318                      | 364,242             |

###### c) TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları

###### a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Banka'nın kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

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

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



**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir. Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Kredilendirme faaliyetleri, Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, iş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, uluslararası uygulamalar ve yurtiçi düzenlemeler de dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, istihbarat birimleri ve risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla sektörel, coğrafi yoğunlaşma limitleri ve ülke riski limitleri tespit edilmiş olup, bu limitler Banka'nın kredi politikası ve ekonomik değişimler dikkate alınarak güncellenmektedir.

Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleştirmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

###### Varlıkların kredi kalitesi

|   |                        | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                    | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer          |
|---|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------|
|   |                        | Temerrüt etmiş                                                                                              | Temerrüt etmemiş   |                                            |                    |
| 1 | Krediler               | 6,413,503                                                                                                   | 146,619,289        | 5,320,417                                  | 147,712,375        |
| 2 | Borçlanma araçları     | -                                                                                                           | 26,219,504         | 247,522                                    | 25,971,982         |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 165,159                                                                                                     | 65,401,526         | 59,816                                     | 65,506,869         |
| 4 | <b>Toplam</b>          | <b>6,578,662</b>                                                                                            | <b>238,240,319</b> | <b>5,627,755</b>                           | <b>239,191,226</b> |

###### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (\*)

|   |                                                                                                    |                  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı             | 4,850,213        |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                     | 2,919,386        |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                   | (553,660)        |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar                                                                          | -                |
| 5 | Diğer değişimler                                                                                   | (802,436)        |
| 6 | <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)</b> | <b>6,413,503</b> |

(\*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir

###### Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve diğer düzenlemelere göre kredi ve diğer alacaklarını sınıflandırmaktadır. Bu yönetmelikte belirtilen I.Grup dışında kalan gruplar altında izlenen krediler tahsili gecikmiş alacak olarak nitelendirip, II.Grupta izlenen krediler için genel karşılık, III., IV. ve V.grupta izlenen krediler için özel karşılık hesaplanmaktadır.

İlgili yönetmelikte belirtilen sınıflar altında izlenen kredi ve diğer alacaklar için asgari; III.gruba alındığında riskin %20'si, IV.gruba alındığında riskin %50'si, V.gruba alındığında riskin %100'ü oranında karşılık ayrılmaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

###### *Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı*

| Coğrafi Bölgelere Göre Kırılım |                            |
|--------------------------------|----------------------------|
| Coğrafi Bölgeler               | Kredi Alacakları(Riskleri) |
| Yurt İçi                       | 139,359,552                |
| Avrupa Birliği Ülkeleri        | -                          |
| OECD Ülkeleri*                 | -                          |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri     | -                          |
| ABD, Kanada                    | 1,756,636                  |
| Diğer Ülkeler                  | 5,502,804                  |
| <b>Toplam</b>                  | <b>146,618,992</b>         |

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

| Sektörlere Göre Kırılım       | Nakdi Krediler     | Değer Kaybına Uğramış | Karşılıklar      |
|-------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| Nakdi Krediler                |                    |                       |                  |
| <b>Tarım</b>                  | <b>1,878,400</b>   | <b>116,924</b>        | <b>99,522</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 1,509,662          | 106,265               | 90,495           |
| Ormancılık                    | 286,476            | 7,848                 | 6,997            |
| Balıkçılık                    | 82,262             | 2,811                 | 2,030            |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>26,254,073</b>  | <b>1,112,305</b>      | <b>983,726</b>   |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 1,004,707          | 41,038                | 36,879           |
| İmalat Sanayi                 | 19,649,526         | 1,060,170             | 937,638          |
| Elektrik, Gaz, Su             | 5,599,840          | 11,097                | 9,209            |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>16,846,159</b>  | <b>599,481</b>        | <b>526,093</b>   |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>44,711,065</b>  | <b>1,739,620</b>      | <b>1,452,901</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 18,617,008         | 1,229,957             | 1,014,712        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 5,361,779          | 81,173                | 62,466           |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 10,268,765         | 229,301               | 195,486          |
| Mali Kuruluşlar               | 2,959,544          | 5,635                 | 4,791            |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 2,558,545          | 9,400                 | 7,794            |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 3,403,072          | 112,056               | 103,965          |
| Eğitim Hizmetleri             | 691,346            | 16,788                | 13,270           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 851,006            | 55,310                | 50,417           |
| <b>Diğer</b>                  | <b>56,929,295</b>  | <b>2,845,173</b>      | <b>2,257,878</b> |
| <b>Toplam</b>                 | <b>146,618,992</b> | <b>6,413,503</b>      | <b>5,320,120</b> |

Kredilerin kalan vadelerine göre gösterimi

|          | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam      |
|----------|-------------|-----------|------------|------------|----------------|-------------|
| Krediler | 12,575,901  | 5,268,530 | 30,613,044 | 62,734,890 | 35,426,627     | 146,618,992 |

*Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseli açıdan banka tarafında kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar*

| Coğrafi Bölgelere Göre Dağılım |                            |                  |
|--------------------------------|----------------------------|------------------|
| Coğrafi Bölgeler               | Kredi Alacakları(Riskleri) | Karşılık         |
| Yurt İçi                       | 6,412,988                  | 5,319,644        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri        | -                          | -                |
| OECD Ülkeleri*                 | -                          | -                |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri     | -                          | -                |
| ABD, Kanada                    | 65                         | 50               |
| Diğer Ülkeler                  | 450                        | 426              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>6,413,503</b>           | <b>5,320,120</b> |

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

###### *Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi*

|                             | Cari Dönem |
|-----------------------------|------------|
| 31-60 gün arası gecikmişler | 1,171,545  |
| 61-90 gün arası gecikmişler | 889,662    |

(\*)Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

*Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı*

|                                                | Ödeme Planının Uzatılmasına<br>Yönelik Değişiklik Yapılanlar |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | 1,473,046                                                    |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar   | 1,511,482                                                    |
| Donuk Alacaklardan                             | 392,162                                                      |

##### b) Kredi Riski Azaltımı

##### Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel gereksinimler

Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, finansal teminatlar için basit finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlının kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerlendirme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

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

##### Kredi riski azaltım teknikleri

|                      | Teminatsız<br>alacaklar:<br>TMS uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacaklar | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısmı |
|----------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler           | 92,786,791                                                       | 54,925,584                          | 46,872,614                                                  | 3,076,521                                          | 2,649,313                                                                  | -                                              | -                                                                      |
| 2 Borçlanma araçları | 25,971,982                                                       | -                                   | -                                                           | -                                                  | -                                                                          | -                                              | -                                                                      |
| 3 Toplam             | 118,758,773                                                      | 54,925,584                          | 46,872,614                                                  | 3,076,521                                          | 2,649,313                                                                  | -                                              | -                                                                      |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 6,413,503                                                        | -                                   | -                                                           | -                                                  | -                                                                          | -                                              | -                                                                      |

##### c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

##### Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar ve bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu kullanılmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracçının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

#### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Maruz kalan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

|    |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|    | Risk sınıfları                                                                                 | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1  | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 50,736,755                                                         | 492,584            | 53,157,599                                                          | 241,211            | 13,513,323                                             | %25.31                         |
| 2  | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 4,596,673                                                          | 344,708            | 4,596,673                                                           | 156,470            | 2,345,713                                              | %49.35                         |
| 3  | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 625,954                                                            | 1,373,402          | 625,954                                                             | 667,205            | 1,288,571                                              | %99.65                         |
| 4  | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 5                                                                  | -                  | 5                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 5  | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6  | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 3,333,183                                                          | 1,748,404          | 3,333,184                                                           | 989,208            | 1,814,921                                              | %41.99                         |
| 7  | Kurumsal alacaklar                                                                             | 55,502,287                                                         | 49,396,629         | 53,081,444                                                          | 16,492,054         | 67,858,666                                             | %97.54                         |
| 8  | Perakende alacaklar                                                                            | 42,983,144                                                         | 20,892,607         | 42,983,144                                                          | 2,703,720          | 34,063,507                                             | %74.56                         |
| 9  | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 20,926,182                                                         | 703,497            | 20,926,182                                                          | 288,457            | 7,425,124                                              | %35.00                         |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 22,075,082                                                         | 1,401,642          | 22,075,082                                                          | 657,040            | 14,085,290                                             | %61.96                         |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 1,093,383                                                          | -                  | 1,093,383                                                           | -                  | 1,093,383                                              | %100.00                        |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 288,697                                                            | -                  | 288,697                                                             | -                  | 516,154                                                | %178.79                        |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 16 | Diğer alacaklar                                                                                | 6,149,265                                                          | -                  | 6,149,265                                                           | -                  | 4,157,923                                              | %67.62                         |
| 17 | Hisse senedi yatırımları                                                                       | 2,124,212                                                          | -                  | 2,124,212                                                           | -                  | 2,124,210                                              | %100.00                        |
| 18 | Toplam                                                                                         | 210,434,822                                                        | 76,353,473         | 210,434,824                                                         | 22,195,365         | 150,286,785                                            | %64.60                         |

##### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı* | %0                                                                                             | %10               | %20      | %35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar |                   | %50               | %75               | %100              | %150           | %200     | %250          | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------|---------------|-----------|-----------------------------------------|
|                               |                                                                                                |                   |          |                                                 |                   |                   |                   |                   |                |          |               |           |                                         |
| 1                             | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 26,372,164        | -        | -                                               | -                 | 27,026,646        | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | 53,398,810                              |
| 2                             | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 10,108            | -        | 86,015                                          | -                 | 4,657,020         | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | 4,753,143                               |
| 3                             | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 4,060             | -        | 660                                             | -                 | -                 | -                 | 1,288,439         | -              | -        | -             | -         | 1,293,159                               |
| 4                             | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 5                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | 5                                       |
| 5                             | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | -                                       |
| 6                             | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 1,793             | -        | 1,195,014                                       | -                 | 3,099,334         | -                 | 26,251            | -              | -        | -             | -         | 4,322,392                               |
| 7                             | Kurumsal alacaklar                                                                             | 399,141           | -        | 394,561                                         | -                 | 2,000,084         | -                 | 66,779,712        | -              | -        | -             | -         | 69,573,498                              |
| 8                             | Perakende alacaklar                                                                            | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | 45,686,864        | -                 | -              | -        | -             | -         | 45,686,864                              |
| 9                             | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -        | -                                               | 21,214,639        | -                 | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | 21,214,639                              |
| 10                            | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -        | -                                               | -                 | 17,293,665        | -                 | 5,438,457         | -              | -        | -             | -         | 22,732,122                              |
| 11                            | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | 1,093,383         | -              | -        | -             | -         | 1,093,383                               |
| 12                            | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | 205,588        | -        | 83,109        | -         | 288,697                                 |
| 13                            | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | -                                       |
| 14                            | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | -                                       |
| 15                            | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -              | -        | -             | -         | -                                       |
| 16                            | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                 | -        | -                                               | -                 | -                 | -                 | 2,124,212         | -              | -        | -             | -         | 2,124,212                               |
| 17                            | Diğer alacaklar                                                                                | 1,797,559         | -        | 242,229                                         | -                 | -                 | -                 | 4,109,477         | -              | -        | -             | -         | 6,149,265                               |
| 18                            | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>28,584,830</b> | <b>-</b> | <b>1,918,479</b>                                | <b>21,214,639</b> | <b>54,076,749</b> | <b>45,686,864</b> | <b>80,859,931</b> | <b>205,588</b> | <b>-</b> | <b>83,109</b> | <b>-</b>  | <b>232,630,189</b>                      |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

##### Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Banka'nın ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığınca türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA ve ISMA sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülükler ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlendirilmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki yasal zorunluluklarını yerine getirmiştir. Banka'nın takas yükümlülükleri "clearing member - takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmiş ve portföyde bulunan mevcut işlemler içerisinde koşulları sağlayan işlemler EMIR hükümleri kapsamında takas edilmeye başlanmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

|                                                                                                                                                                                                               | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)                                                                                                                                                           | 1,598,350         | 623,720                       |       |                                                        | 2,222,070                                | 1,094,707               |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                   |                               | -     | -                                                      | -                                        | -                       |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                   |                               |       |                                                        | 769,248                                  | 183,239                 |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)         |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
| 6 <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                               |                   |                               |       |                                                        |                                          | <b>1,277,946</b>        |

##### Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

|                                                                                    | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı   | -                                                               | -                       |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  |                                                                 | -                       |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    |                                                                 | -                       |
| 3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2,222,070                                                       | 845,628                 |
| 4 <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>2,222,070</b>                                                | <b>845,628</b>          |



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

#### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

| Risk Sınıfları / Risk Ağırlıkları                                                                         | %0                | %10      | %20              | %35<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | %50              | %75           | %100           | %150     | Diğer    | Toplam kredi<br>riski(*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|------------------|----------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|----------|----------|--------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 3,885,875         | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | 1,216             | -        | 38               | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | 8                        |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | 16,486            | -        | -                | -                                                        | -                | -             | 1,339          | -        | -        | 1,339                    |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 6,537,261         | -        | 1,635,775        | -                                                        | 3,110,686        | -             | -              | -        | -        | 1,882,498                |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | 1,689             | -        | -                | -                                                        | -                | -             | 211,962        | -        | -        | 211,962                  |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 406               | -        | -                | -                                                        | -                | 37,453        | -              | -        | -        | 28,089                   |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -             | -              | -        | -        | -                        |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>10,442,933</b> | <b>-</b> | <b>1,635,813</b> | <b>-</b>                                                 | <b>3,110,686</b> | <b>37,453</b> | <b>213,301</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2,123,896</b>         |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

|                            | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Nakit - yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | 5,462,076               | -                  |
| Devlet tahvil/bono         | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| yerli                      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | -                               | -          | -                  | -          | <b>5,462,076</b>        | -                  |

##### Kredi türevleri

|                                             | Alınan koruma  | Satılan koruma |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nominal</b>                              |                |                |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 165,000        | 246,050        |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -              | -              |
| Toplam getiri swapları                      | -              | -              |
| Kredi opsiyonları                           | -              | -              |
| Diğer kredi türevleri                       | -              | -              |
| <b>Toplam nominal</b>                       | <b>165,000</b> | <b>246,050</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  |                |                |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        | 11,131         | -              |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    | -              | 24,801         |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Merkezi karşı taraf riskleri

|                                                                                                                                      | KRA Sonrası Risk<br>Tutarı | RAT        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|
| <b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                                |                            | <b>323</b> |
| 2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                                | 16,124                     | 323        |
| 3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                              | 16,124                     | 323        |
| 4 (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                  | -                          | -          |
| 5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri  | -                          | -          |
| 6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                            | -                          | -          |
| 7 Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                        | -                          | -          |
| 8 Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                      | -                          | -          |
| 9 Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                        | -                          | -          |
| 10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                          | -          |
| <b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                       |                            | <b>-</b>   |
| 12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                          | -          |
| 13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                          | -          |
| 14 (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                          | -          |
| 15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                          | -          |
| 16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                          | -          |
| 17 Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                          | -          |
| 18 Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                          | -          |
| 19 Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                          | -          |
| 20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                          | -          |

##### 5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

##### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

###### Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Banka piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalarından düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, yerel ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde, konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçülebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülür.

Banka'da piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyon ve Monte Carlo Simülasyonu kullanılarak hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen günlük limit uygulaması ve erken uyarı sinyali doğrultusunda takip edilen limit uygulaması günlük olarak izlenmektedir.

#### Piyasa Riski-Standart yaklaşım

|                          |                                        | RAT            |
|--------------------------|----------------------------------------|----------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler |                                        |                |
| 1                        | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 261,767        |
| 2                        | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 400            |
| 3                        | Kur riski                              | 348,988        |
| 4                        | Emtia riski                            | -              |
| Opsiyonlar               |                                        |                |
| 5                        | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -              |
| 6                        | Delta-plus metodu                      | 300            |
| 7                        | Senaryo yaklaşımı                      | -              |
| 8                        | Menkul kıymetleştirme                  | -              |
| 9                        | <b>Toplam</b>                          | <b>611,455</b> |

#### 7. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Banka’nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

| Cari Dönem                                 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2016 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran(%) | Toplam     |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------------|---------|------------|
| Brüt Gelir                                 | 6,159,500      | 6,232,883      | 7,272,016      | 6,554,800                     | 15      | 983,220    |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) |                |                |                |                               |         | 12,290,249 |

#### 8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlandırma tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonelite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/Kayıplar    | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1 TRY                               | 500/(400)                      | (2,210,943)/2,186,994 | (%9.45)/%9.34                                |
| 2 EURO                              | 200/(200)                      | 388,955/1,240         | %1.66/%0.01                                  |
| 3 USD                               | 200/(200)                      | 603,486/(601,248)     | %2.58/(-%2.57)                               |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> | -                              | <b>1,586,986</b>      | <b>%6.78</b>                                 |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> | -                              | <b>(1,218,502)</b>    | <b>(%5.21)</b>                               |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|               | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif  | 1,281,047        | 504,949           | 1,157,743        | 277,106           |
| TCMB (*)      | 2,892,154        | 19,433,355        | 778,712          | 19,055,634        |
| Diğer         | 235,929          | 17,863            | 197,525          | 18,069            |
| <b>Toplam</b> | <b>4,409,130</b> | <b>19,956,167</b> | <b>2,133,980</b> | <b>19,350,809</b> |

(\*) TCMB yabancı para bakiyesinin 14,977,543 TL'si (31 Aralık 2015: 18,422,690 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015 için %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4.5 ile %24.5 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2015 için %5 ile %25 aralığında).

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

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

##### TCMB hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                   |
|------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                              | TP               | YP                | TP             | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 2,861,879        | 2,647,870         | 760,146        | 632,944           |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                | -                 | -              | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                | 1,807,942         | 105            | -                 |
| Zorunlu Karşılıklar Hesabı   | 30,275           | 14,977,543        | 18,461         | 18,422,690        |
| <b>Toplam</b>                | <b>2,892,154</b> | <b>19,433,355</b> | <b>778,712</b> | <b>19,055,634</b> |

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

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

Bulunmamaktadır.

###### Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

###### Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

|                   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem   |                |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | TP               | YP             | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 18,625           | 4,254          | 2,087          | 624            |
| Swap İşlemleri    | 1,459,135        | 128,530        | 737,149        | 145,264        |
| Futures İşlemleri | -                | -              | -              | -              |
| Opsiyonlar        | 107              | 328            | 103            | 240            |
| Diğer             | -                | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>1,477,867</b> | <b>133,112</b> | <b>739,339</b> | <b>146,128</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem   |                  |
|-----------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
|                             | TP            | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar                    |               |                  |                |                  |
| Yurt İçi                    | 22,355        | 155,746          | 370,201        | 269,123          |
| Yurt Dışı                   | 15,215        | 3,697,006        | -              | 4,594,942        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | -             | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>               | <b>37,570</b> | <b>3,852,752</b> | <b>370,201</b> | <b>4,864,065</b> |

##### Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar(**) |               |
|----------------------------|------------------|------------------|---------------------------|---------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem                | Önceki Dönem  |
| AB Ülkeleri                | 343,932          | 133,356          | -                         | -             |
| ABD, Kanada                | 2,746,877        | 3,674,762        | 308,742                   | 77,170        |
| OECD Ülkeleri(*)           | 89,546           | 590,452          | -                         | -             |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 90               | 88               | -                         | -             |
| Diğer                      | 223,034          | 119,114          | -                         | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>3,403,479</b> | <b>4,517,772</b> | <b>308,742</b>            | <b>77,170</b> |

(\*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

##### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

##### Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                                         | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                         | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Hisse Senetleri                         | -                | -                | -                | -                |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 1,882,699        | 2,051,546        | 1,571,646        | 1,516,438        |
| Diğer                                   | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                           | <b>1,882,699</b> | <b>2,051,546</b> | <b>1,571,646</b> | <b>1,516,438</b> |

##### Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

|                                           | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                           | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Devlet Tahvili                            | 3,775,304        | -                | 3,621,980        | -                |
| Hazine Bonosu                             | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -                | 2,113,320        | -                | 2,647,350        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                | -                | -                | -                |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>3,775,304</b> | <b>2,113,320</b> | <b>3,621,980</b> | <b>2,647,350</b> |

##### Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>18,032,192</b> | <b>16,870,435</b> |
| Borsada İşlem Gören               | 18,032,192        | 16,870,435        |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -                 | -                 |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>27,610</b>     | <b>79,253</b>     |
| Borsada İşlem Gören               | -                 | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 27,610            | 79,253            |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>240,745</b>    | <b>175,719</b>    |
| <b>Toplam</b>                     | <b>17,819,057</b> | <b>16,773,969</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. 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          | G.Nakdi       | Nakdi          | G.Nakdi       |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -              | <b>31,720</b> | -              | <b>28,550</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -              | 31,720        | -              | 28,550        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -              | -             | -              | -             |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -              | -             | -              | -             |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>117,056</b> | -             | <b>102,886</b> | -             |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>117,056</b> | <b>31,720</b> | <b>102,886</b> | <b>28,550</b> |

*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 |                                                                |                                                           |
|------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                                |                                                                |                                                           |                                              |                                                                |                                                           |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>138,214,710</b>                             | <b>1,473,046</b>                                               | -                                                         | <b>5,419,037</b>                             | <b>1,511,482</b>                                               | -                                                         |
| İşletme Kredileri            | 41,168,166                                     | 807,393                                                        | -                                                         | 1,711,000                                    | 1,109,638                                                      | -                                                         |
| İhracat Kredileri            | 5,260,079                                      | -                                                              | -                                                         | 287,483                                      | 49,334                                                         | -                                                         |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                                              | -                                                         | -                                            | -                                                              | -                                                         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3,032,433                                      | -                                                              | -                                                         | 4,875                                        | -                                                              | -                                                         |
| Tüketici Kredileri           | 34,552,670                                     | 273,354                                                        | -                                                         | 1,511,270                                    | 214,216                                                        | -                                                         |
| Kredi Kartları               | 5,576,319                                      | -                                                              | -                                                         | 303,582                                      | 94,251                                                         | -                                                         |
| Diğer                        | 48,625,043                                     | 392,299                                                        | -                                                         | 1,600,827                                    | 44,043                                                         | -                                                         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>717</b>                                     | -                                                              | -                                                         | -                                            | -                                                              | -                                                         |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                                              | -                                                              | -                                                         | -                                            | -                                                              | -                                                         |
| <b>Toplam</b>                | <b>138,215,427</b>                             | <b>1,473,046</b>                                               | -                                                         | <b>5,419,037</b>                             | <b>1,511,482</b>                                               | -                                                         |

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

| <i>Ödeme Planının Uzatılmasına 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                                            | 1,473,046                                                 | 1,168,269                                               |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                         | -                                                         | -                                                       |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                  | -                                                         | -                                                       |
| <i>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</i>                     | <i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i> | <i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i> |
| 0-6 Ay                                                               | 6,768                                                     | 222                                                     |
| 6 Ay- 12 Ay                                                          | 9,781                                                     | 12,283                                                  |
| 1-2 Yıl                                                              | 44,284                                                    | 74,260                                                  |
| 2-5 Yıl                                                              | 1,185,501                                                 | 991,589                                                 |
| 5 Yıl ve Üzeri                                                       | 226,712                                                   | 89,915                                                  |

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

|                                                        | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                                | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                                |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                        | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>                                  |                                                |                                                                |                                              |                                                                |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         |                                                |                                                                |                                              |                                                                |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 37,340,596                                     | 8,627                                                          | 2,148,865                                    | 216,717                                                        |
| İhtisas Kredileri                                      | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Diğer Alacaklar                                        | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> |                                                |                                                                |                                              |                                                                |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 100,874,831                                    | 1,464,419                                                      | 3,270,172                                    | 1,294,765                                                      |
| İhtisas Kredileri                                      | 100,874,114                                    | 1,464,419                                                      | 3,270,172                                    | 1,294,765                                                      |
| Diğer Alacaklar                                        | 717                                            | -                                                              | -                                            | -                                                              |
| Diğer Alacaklar                                        | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

|                                                | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>435,289</b>   | <b>33,910,437</b>   | <b>34,345,726</b> |
| Konut Kredisi                                  | 9,769            | 16,973,350          | 16,983,119        |
| Taşıt Kredisi                                  | 4,568            | 407,802             | 412,370           |
| İhtiyaç Kredisi                                | 420,952          | 16,529,285          | 16,950,237        |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>4,309,521</b> | <b>98,976</b>       | <b>4,408,497</b>  |
| Taksitli                                       | 1,939,141        | 90,057              | 2,029,198         |
| Taksitsiz                                      | 2,370,380        | 8,919               | 2,379,299         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>11,814</b>    | <b>-</b>            | <b>11,814</b>     |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 11,814           | -                   | 11,814            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>3,607</b>     | <b>48,173</b>       | <b>51,780</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | 3,607            | 48,173              | 51,780            |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>64,461</b>    | <b>459</b>          | <b>64,920</b>     |
| Taksitli                                       | 25,745           | 430                 | 26,175            |
| Taksitsiz                                      | 38,716           | 29                  | 38,745            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>356</b>       | <b>-</b>            | <b>356</b>        |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 356              | -                   | 356               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>2,153,837</b> | <b>-</b>            | <b>2,153,837</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>167</b>       | <b>-</b>            | <b>167</b>        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>6,979,052</b> | <b>34,058,045</b>   | <b>41,037,097</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

|                                                | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1,108,714</b> | <b>25,693,806</b>   | <b>26,802,520</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 2,604            | 921,104             | 923,708           |
| Taşıt Kredileri                                | 72,188           | 1,545,597           | 1,617,785         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 1,033,922        | 23,227,105          | 24,261,027        |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>28,251</b>    | <b>1,448,225</b>    | <b>1,476,476</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | -                | 23,316              | 23,316            |
| İhtiyaç Kredileri                              | 28,251           | 1,424,909           | 1,453,160         |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>5,368</b>     | <b>6,981,560</b>    | <b>6,986,928</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredileri                              | 5,368            | 6,981,560           | 6,986,928         |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>1,487,374</b> | <b>292</b>          | <b>1,487,666</b>  |
| Taksitli                                       | 388,896          | 292                 | 389,188           |
| Taksitsiz                                      | 1,098,478        | -                   | 1,098,478         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>899</b>       | <b>-</b>            | <b>899</b>        |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 899              | -                   | 899               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>1,041,146</b> | <b>-</b>            | <b>1,041,146</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>3,671,752</b> | <b>34,123,883</b>   | <b>37,795,635</b> |

##### *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

|               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu          | 2,526,793          | 962,508            |
| Özel          | 144,092,199        | 122,011,970        |
| <b>Toplam</b> | <b>146,618,992</b> | <b>122,974,478</b> |

##### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

|                    | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 146,192,697        | 122,622,462        |
| Yurt Dışı Krediler | 426,295            | 352,016            |
| <b>Toplam</b>      | <b>146,618,992</b> | <b>122,974,478</b> |

##### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 294,757        | 145,876        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>294,757</b> | <b>145,876</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

|                                                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 384,497          | 96,407           |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 551,246          | 386,298          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 4,384,377        | 3,561,333        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>5,320,120</b> | <b>4,044,038</b> |

##### *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                          | <b>137,005</b>                                                       | <b>176,551</b>                                                | <b>78,606</b>                                                    |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 137,005                                                              | 176,551                                                       | 78,606                                                           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        | <b>51,611</b>                                                        | <b>88,881</b>                                                 | <b>59,591</b>                                                    |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 51,611                                                               | 88,881                                                        | 59,591                                                           |

##### *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

|                                              | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>482,035</b>                                                       | <b>772,154</b>                                                | <b>3,596,024</b>                                                 |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 2,845,119                                                            | 19,296                                                        | 54,971                                                           |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -                                                                    | 2,100,561                                                     | 1,473,554                                                        |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 2,105,931                                                            | 1,515,665                                                     | 151,752                                                          |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 294,113                                                              | 274,330                                                       | 588,420                                                          |
| Aktiften Silinen (-)                         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Bireysel Krediler                            | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Kredi Kartları                               | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer                                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>927,110</b>                                                       | <b>1,102,016</b>                                              | <b>4,384,377</b>                                                 |
| Özel Karşılık (-) (**)                       | 384,497                                                              | 551,246                                                       | 4,384,377                                                        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>542,613</b>                                                       | <b>550,770</b>                                                | <b>-</b>                                                         |

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

(\*\*) Üçüncü grupta izlenen 248,844 TL tutarındaki krediler için ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oran olan %20 yerine 199,075 TL daha ilave karşılık ayrılarak %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

|                                 | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>               |                                                                         |                                                               |                                                                     |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 57,993                                                                  | 12,646                                                        | 223,454                                                             |
| Özel Karşılık (-)               | 50,675                                                                  | 6,323                                                         | 223,454                                                             |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>7,318</b>                                                            | <b>6,323</b>                                                  | -                                                                   |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                                                         |                                                               |                                                                     |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 15,261                                                                  | 88,082                                                        | 198,835                                                             |
| Özel Karşılık (-)               | 3,052                                                                   | 44,041                                                        | 198,835                                                             |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>12,209</b>                                                           | <b>44,041</b>                                                 | -                                                                   |

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

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

|                                                              | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>542,613</b>                                                       | <b>550,770</b>                                                | -                                                                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 926,977                                                              | 1,092,516                                                     | 4,292,536                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 384,470                                                              | 546,496                                                       | 4,292,536                                                        |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>542,507</b>                                                       | <b>546,020</b>                                                | -                                                                |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                                    | -                                                             | 1,551                                                            |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                                    | -                                                             | 1,551                                                            |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | 133                                                                  | 9,500                                                         | 90,290                                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 27                                                                   | 4,750                                                         | 90,290                                                           |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>106</b>                                                           | <b>4,750</b>                                                  | -                                                                |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                    | <b>385,628</b>                                                       | <b>385,856</b>                                                | <b>34,691</b>                                                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 475,614                                                              | 762,956                                                       | 3,523,032                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 95,123                                                               | 381,699                                                       | 3,488,341                                                        |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>380,491</b>                                                       | <b>381,257</b>                                                | <b>34,691</b>                                                    |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                                    | -                                                             | 1,551                                                            |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                                    | -                                                             | 1,551                                                            |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | 6,421                                                                | 9,198                                                         | 71,441                                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 1,284                                                                | 4,599                                                         | 71,441                                                           |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>5,137</b>                                                         | <b>4,599</b>                                                  | -                                                                |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

##### *Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem     |          |
|--------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                                | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Devlet Tahvili                 | 8,039,914        | -        | 7,546,748        | -        |
| Hazine Bonosu                  | -                | -        | -                | -        |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                | -        | -                | -        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>8,039,914</b> | <b>-</b> | <b>7,546,748</b> | <b>-</b> |

##### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler*

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>8,187,293</b> | <b>7,683,950</b> |
| Borsada İşlem Görenler            | 8,046,672        | 7,552,969        |
| Borsada İşlem Görmeyenler         | 140,621          | 130,981          |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>6,758</b>     | <b>6,221</b>     |
| <b>Toplam</b>                     | <b>8,180,535</b> | <b>7,677,729</b> |

##### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri*

|                                                 | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                    | <b>7,677,729</b> | <b>6,854,593</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları  | 7,371            | 44,702           |
| Dönem İçindeki Alımlar                          | 1,873,688        | 1,610,704        |
| Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar      | -                | -                |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar                | (1,673,758)      | (1,129,187)      |
| Değer Azalış Karşılığındaki Değişim             | (537)            | (366)            |
| İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*) | 296,042          | 297,283          |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                       | <b>8,180,535</b> | <b>7,677,729</b> |

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

##### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem                                 | Maliyet Bedeli   |                | Değerlenmiş Tutar |                |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                            | TP               | YP             | TP                | YP             |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 556,248          | 140,600        | 576,573           | 140,621        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 4,680,338        | -              | 5,323,556         | -              |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                | -              | -                 | -              |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                | -              | -                 | -              |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                | -              | -                 | -              |
| Diğer (*)                                  | 1,821,464        | -              | 2,139,785         | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>7,058,050</b> | <b>140,600</b> | <b>8,039,914</b>  | <b>140,621</b> |

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Önceki Dönem                               | Maliyet Bedeli   |                | Değerlenmiş Tutar |                |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                            | TP               | YP             | TP                | YP             |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 495,970          | 130,950        | 527,655           | 130,981        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 5,428,798        | -              | 6,050,350         | -              |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                | -              | -                 | -              |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                | -              | -                 | -              |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                | -              | -                 | -              |
| Diğer (*)                                  | 935,631          | -              | 968,743           | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>6,860,399</b> | <b>130,950</b> | <b>7,546,748</b>  | <b>130,981</b> |

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

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

##### İştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı                                       | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay                    | Banka'nın Risk               |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------------|
|                                              |                     | Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Grubuna Ait<br>Pay Oranı (%) |
| 1 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)           | Lefkoşa/KKTC        | 15.00                           | 15.00                        |
| 2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.        | İstanbul/Türkiye    | 8.38                            | 8.38                         |
| 3 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)  | Ankara/Türkiye      | 9.93                            | 9.93                         |
| 4 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.            | İstanbul/Türkiye    | 9.70                            | 9.70                         |
| 5 KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*)            | İstanbul/Türkiye    | 9.09                            | 9.09                         |
| 6 Güçbirliği Holding A.Ş.                    | İzmir/Türkiye       | 0.07                            | 0.07                         |
| 7 İzmir Enternasyonel Otelcilik A.Ş.         | İstanbul/Türkiye    | 5.00                            | 5.00                         |
| 8 İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye    | 4.37                            | 4.37                         |
| 9 Kredi Garanti Fonu A.Ş. (*)                | Ankara/Türkiye      | 1.69                            | 1.69                         |
| 10 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.      | Lefkoşa/KKTC        | 82.00                           | 85.33                        |

|    | Aktif      |           | Sabit   | Menkul    |           |              |              | Gerçeğe   |
|----|------------|-----------|---------|-----------|-----------|--------------|--------------|-----------|
|    | Toplamı    | Özkaynak  | Varlık  | Faiz      | Değer     | Cari Dönem   | Önceki Dönem | Uygun     |
|    |            |           | Toplamı | Gelirleri | Gelirleri | Kâr/(Zararı) | Kâr/(Zararı) | Değer     |
| 1  | 857,279    | 85,887    | 6,521   | 51,689    | 2,679     | 3,640        | 5,285        | -         |
| 2  | 24,875,486 | 3,143,053 | 793,595 | 1,056,021 | 357,490   | 443,431      | 407,231      | 2,897,829 |
| 3  | 3,378,510  | 905,733   | 559,578 | 10,028    | -         | 128,591      | (50,090)     | -         |
| 4  | 80,262     | 39,897    | 50,021  | 1,068     | -         | 10,403       | 3,869        | -         |
| 5  | 185,448    | 129,647   | 135,578 | 2,817     | -         | 16,458       | 26,782       | -         |
| 6  | 141,180    | (35,523)  | 87,993  | 623       | -         | (3,360)      | (17,521)     | -         |
| 7  | 102,529    | (30,230)  | 87,135  | 7         | -         | (30,601)     | (18,136)     | -         |
| 8  | 7,494,521  | 994,440   | 103,049 | 216,309   | 5,881     | 162,178      | 132,453      | -         |
| 9  | 324,489    | 298,991   | 7,563   | 12,390    | -         | 17,738       | 19,899       | -         |
| 10 | 1,631      | (104,975) | -       | 13,833    | -         | (8,988)      | (7,452)      | -         |

(\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

###### *İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)*

|                                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem    |
|--------------------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>270,290</b> | <b>305,469</b>  |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>29,188</b>  | <b>(35,179)</b> |
| Transferler                                | -              | -               |
| Alışlar                                    | -              | -               |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | 29,632         | 21,453          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -              | -               |
| Satışlar                                   | -              | -               |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri            | (444)          | (56,632)        |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | -              | -               |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>299,478</b> | <b>270,290</b>  |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | -              | -               |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | -              | -               |

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar              | 283,359           | 254,171             |
| Sigorta Şirketleri    | -                 | -                   |
| Factoring Şirketleri  | -                 | -                   |
| Leasing Şirketleri    | -                 | -                   |
| Finansman Şirketleri  | -                 | -                   |
| Diğer Mali İştirakler | 4,719             | 4,719               |
| <b>Toplam</b>         | <b>288,078</b>    | <b>258,890</b>      |

#### *Borsaya kote iştirakler*

|                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 242,838           | 218,150             |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                      | <b>242,838</b>    | <b>218,150</b>      |

#### *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

#### *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

##### Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

|                                                            | Vakıfbank<br>International | Vakıf Finansal<br>Kiralama | Vakıf Yatırım<br>Men. Değ. | Vakıf<br>Faktoring | Güneş<br>Sigorta | Vakıf<br>Emeklilik | Vakıf Portföy<br>Yönetimi | Vakıf<br>Gayrimenkul<br>Yat. Ort. | Vakıf Menkul<br>Kıymet Yatırım<br>Ortaklığı |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|
| Ödenmiş Sermaye                                            | 114,483                    | 87,000                     | 35,000                     | 22,400             | 270,000          | 26,500             | 12,000                    | 213,000                           | 20,000                                      |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                | -                          | -                          | -                          | -                  | 655              | -                  | -                         | 246,731                           | -                                           |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                    | -                          | 255                        | (271)                      | 28,882             | (2,011)          | 6,881              | 56                        | 21,619                            | 62                                          |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu                           | 27,447                     | 3,470                      | 66,346                     | 347                | 275,328          | 468                | -                         | -                                 | -                                           |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme<br>Değer Artışları | -                          | 17,517                     | -                          | -                  | 204,865          | 50,005             | -                         | 547                               | -                                           |
| İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse<br>Senetleri         | -                          | -                          | -                          | -                  | 59               | 191                | -                         | -                                 | -                                           |
| Yasal yedekler                                             | 9,279                      | 5,110                      | 5,644                      | 5,824              | 17,179           | 18,385             | 965                       | 6,390                             | 395                                         |
| Olağanüstü yedekler                                        | -                          | 33,398                     | 7,368                      | 48,296             | 19,246           | 68,476             | 1,577                     | 97,360                            | -                                           |
| Diğer Kâr Yedekleri                                        | 241,123                    | -                          | 2,308                      | -                  | -                | -                  | -                         | -                                 | -                                           |
| Kâr/Zarar                                                  | 131,119                    | 23,281                     | 3,981                      | 16,097             | (436,362)        | 134,798            | 6,855                     | 16,418                            | (3,008)                                     |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                             | 106,801                    | -                          | (4,587)                    | -                  | (384,215)        | 82,533             | -                         | 1,015                             | (2,771)                                     |
| Net dönem kârı                                             | 24,318                     | 23,281                     | 8,568                      | 16,097             | (52,147)         | 52,265             | 6,855                     | 15,403                            | (237)                                       |
| Azınlık hakları                                            | -                          | 70                         | -                          | -                  | -                | -                  | -                         | -                                 | -                                           |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>                                 | <b>523,451</b>             | <b>170,101</b>             | <b>120,376</b>             | <b>121,846</b>     | <b>348,959</b>   | <b>305,704</b>     | <b>21,453</b>             | <b>602,065</b>                    | <b>17,449</b>                               |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>                  | <b>-</b>                          | <b>-</b>                                    |
| <b>SERMAYE</b>                                             | <b>523,451</b>             | <b>170,101</b>             | <b>120,376</b>             | <b>121,846</b>     | <b>348,959</b>   | <b>305,704</b>     | <b>21,453</b>             | <b>602,065</b>                    | <b>17,449</b>                               |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                         | <b>523,451</b>             | <b>170,101</b>             | <b>120,376</b>             | <b>121,846</b>     | <b>348,959</b>   | <b>305,704</b>     | <b>21,453</b>             | <b>602,065</b>                    | <b>17,449</b>                               |

31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş. ise, altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

#### Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı                                          | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%) |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1 Güneş Sigorta A.Ş.                            | İstanbul/Türkiye   | 48.20                                      | 48.20                                    |
| 2 Vakıf Emeklilik A.Ş. (*)                      | İstanbul/Türkiye   | 53.90                                      | 79.74                                    |
| 3 Vakıf Faktoring A.Ş. (*)                      | İstanbul/Türkiye   | 78.39                                      | 88.70                                    |
| 4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.                  | İstanbul/Türkiye   | 58.71                                      | 66.26                                    |
| 5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.            | İstanbul/Türkiye   | 99.00                                      | 99.48                                    |
| 6 Vakıfbank International AG                    | Viyana/Avusturya   | 90.00                                      | 90.00                                    |
| 7 Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.                   | İstanbul/Türkiye   | 100.00                                     | 100.00                                   |
| 8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.    | İstanbul/Türkiye   | 22.89                                      | 34.57                                    |
| 9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.      | İstanbul/Türkiye   | 38.70                                      | 40.87                                    |
| 10 Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (**)         | Ankara/Türkiye     | 65.50                                      | 85.53                                    |
| 11 Taksim Otelcilik A.Ş. (*)                    | İstanbul/Türkiye   | 51.00                                      | 51.69                                    |
| 12 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (***) | İstanbul/Türkiye   | 69.33                                      | 76.20                                    |
| 13 Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (*)         | Ankara/Türkiye     | 54.29                                      | 58.73                                    |

|    | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|----|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1  | 1,756,036     | 433,195  | 565,250              | 45,783         | 2,905                  | (50,762)                | (162,569)                 | 282,966             |
| 2  | 5,130,134     | 237,764  | 111,658              | 24,811         | 104                    | 38,512                  | 25,890                    | 800,926             |
| 3  | 919,199       | 118,651  | 2,784                | 77,923         | -                      | 12,943                  | 10,116                    | 95,035              |
| 4  | 1,686,534     | 170,103  | 22,015               | 110,521        | -                      | 23,284                  | 23,637                    | 134,594             |
| 5  | 437,066       | 120,375  | 1,573                | 18,653         | 142                    | 8,568                   | (5,459)                   | 106,298             |
| 6  | 3,513,385     | 493,263  | 1,462                | 75,410         | 19,780                 | 23,544                  | 8,957                     | 482,346             |
| 7  | 22,510        | 21,453   | 110                  | 2,077          | 66                     | 6,855                   | 3,302                     | 72,525              |
| 8  | 18,131        | 17,448   | 34                   | 295            | 1,211                  | (237)                   | (281)                     | 22,483              |
| 9  | 1,029,304     | 864,983  | 609,650              | 29,080         | -                      | 42,425                  | 74,144                    | 489,932             |
| 10 | 25,406        | 5,916    | 1,042                | 388            | -                      | 280                     | (1,745)                   | 14,466              |
| 11 | 366,961       | 354,338  | 234,212              | 6,517          | -                      | 504                     | 9,112                     | 400,560             |
| 12 | 51,313        | 42,516   | 723                  | 3,351          | 57                     | 3,587                   | 3,861                     | 58,797              |
| 13 | 31,687        | 26,423   | 304                  | 2,401          | -                      | 1,269                   | 829                       | 26,471              |

(\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

###### *Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)*

|                                                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                                    | <b>1,604,319</b> | <b>1,431,513</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                                 | <b>192,805</b>   | <b>172,806</b>   |
| Transferler                                                 | -                | -                |
| Alışlar                                                     | 76,155           | -                |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                           | 24,858           | 4,605            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr                                | (1,694)          | (26,186)         |
| Satışlar                                                    | -                | -                |
| Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler | 87,159           | 163,959          |
| Değer Azalma Karşılıkları                                   | 6,327            | 30,428           |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                                    | <b>1,797,124</b> | <b>1,604,319</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                                  | -                | -                |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>                  | -                | -                |

###### *Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme      | -                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme | 1,797,124        | 1,604,319        |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme   | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1,797,124</b> | <b>1,604,319</b> |

###### *Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

|                              | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Bankalar                     | 434,112          | 434,144          |
| Sigorta Şirketleri           | 568,089          | 480,532          |
| Faktoring Şirketleri         | 74,498           | 62,163           |
| Leasing Şirketleri           | 79,019           | 45,681           |
| Finansman Şirketleri         | -                | -                |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 372,510          | 327,650          |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,528,228</b> | <b>1,350,170</b> |

###### *Borsaya kote bağlı ortaklıklar*

|                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 410,160        | 330,703        |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                      | <b>410,160</b> | <b>330,703</b> |

###### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

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

###### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

Cari dönemde Güneş Sigorta A.Ş.'nin 300,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000 TL olan ödenmiş sermayesi 120,000 TL bedelli artırılarak 270,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışı Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka'nın mevcut nominal payına 43,619 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİST Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 32,000,000 adet pay karşılığında 32,536 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

###### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)*

toplam 76,155 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda "Alışlar" içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın Güneş Sigorta A.Ş. sermayesindeki mevcut 54,524 TL tutarındaki nominal payı 130,143 TL'ye yükselmiş olup, %36.35 olan pay oranı ise %48.20'ye yükselmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

##### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

*Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

##### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

|                                  | Gayrimenkul    | Finansal<br>Kiralama ile<br>Edinilen MDV | Araçlar      | Diğer Maddi<br>Duran<br>Varlıklar | Toplam           |
|----------------------------------|----------------|------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>        |                |                                          |              |                                   |                  |
| Maliyet                          | 936,264        | 124,710                                  | 35,238       | 1,096,702                         | 2,192,914        |
| Birikmiş Amortismanlar (-)       | 1,585          | 119,117                                  | 30,898       | 651,689                           | 803,289          |
| Değer Düşüklüğü (-)              | 6,475          | -                                        | -            | -                                 | 6,475            |
| <b>Net Defter Değeri</b>         | <b>928,204</b> | <b>5,593</b>                             | <b>4,340</b> | <b>445,013</b>                    | <b>1,383,150</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>          |                |                                          |              |                                   |                  |
| Dönem Başı Net Defter Değeri     | 928,204        | 5,593                                    | 4,340        | 445,013                           | 1,383,150        |
| İktisap Edilenler                | 56,332         | -                                        | 2,839        | 165,598                           | 224,769          |
| Elden Çıkarılanların Maliyeti    | 70,699         | 12,820                                   | 10,130       | 4,615                             | 98,264           |
| Elden Çıkarılanların Amortismanı | 12             | 12,165                                   | 9,732        | 3,343                             | 25,252           |
| Cari Yıl Amortisman Bedeli (-)   | 4,970          | 2,070                                    | 1,952        | 120,426                           | 129,418          |
| Değer Düşüklüğü (-)              | (244)          | -                                        | -            | -                                 | (244)            |
| Y. Dışı Şube Kayn. Net Kur       | -              | -                                        | -            | -                                 | -                |
| Farkları                         | -              | -                                        | (20)         | 4,162                             | 4,142            |
| Dönem Sonu Maliyet               | 921,897        | 111,890                                  | 27,927       | 1,261,847                         | 2,323,561        |
| Dönem Sonu Birikmiş              |                |                                          |              |                                   |                  |
| Amortismanlar (-)                | 6,543          | 109,022                                  | 23,118       | 768,772                           | 907,455          |
| Değer Düşüklüğü (-)              | 6,231          | -                                        | -            | -                                 | 6,231            |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b> | <b>909,123</b> | <b>2,868</b>                             | <b>4,809</b> | <b>493,075</b>                    | <b>1,409,875</b> |

##### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

|                                                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı:</b>                      | <b>256,814</b>   | <b>232,350</b>   |
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları                  | 93,202           | 87,096           |
| Diğer karşılıklar                                     | 50,864           | 45,287           |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları       | 23,456           | 23,456           |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları | 81,386           | 67,439           |
| BDDK ve VUK amortisman farkı                          | 5,986            | 7,252            |
| Diğer                                                 | 1,920            | 1,820            |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu:</b>                        | <b>(173,705)</b> | <b>(216,929)</b> |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları | (96,100)         | (127,392)        |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları       | (48,843)         | (60,671)         |
| Gayrimenkul değerleme farkları                        | (28,762)         | (28,866)         |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>                  | <b>83,109</b>    | <b>15,421</b>    |

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

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>                                | <b>15,421</b> | <b>72,437</b> |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)                         | 19,942        | (135,874)     |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | 48,737        | 78,858        |
| Kur farkları                                            | (991)         | -             |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>                 | <b>83,109</b> | <b>15,421</b> |

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | 47,738        | 113,451       |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | 1,500         | (4,764)       |
| Maddi duran varlıklardan           | 104           | (28,866)      |
| Aktüeryal kayıp ve kazançlardan    | (605)         | (963)         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>48,737</b> | <b>78,858</b> |

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

31 Aralık 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,227,867 TL'dir (31 Aralık 2015: 994,964 TL).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

|                                                 | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredi kartı ödemelerinden alacaklar             | 988,257          | 923,489          |
| Türev finansal işlemler için verilen teminatlar | 1,876,321        | 501,035          |
| Peşin ödenmiş giderler                          | 507,866          | 578,292          |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar    | 21,746           | 44,567           |
| Repo işlemleri için verilen teminatlar          | -                | 143,978          |
| Diğer                                           | 555,630          | 479,469          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>3,949,820</b> | <b>2,670,830</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem            | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üzeri   | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 5,705,688         | -             | 1,680,889         | 25,414,440        | 1,642,146        | 289,813          | 164,353          | 268               | 34,897,597         |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 5,046,499         | -             | 2,673,873         | 18,808,024        | 1,720,217        | 844,659          | 3,991,576        | -                 | 33,084,848         |
| Yurt İçinde Yer. K.   | 4,817,098         | -             | 2,667,484         | 18,521,686        | 1,479,501        | 544,129          | 943,203          | -                 | 28,973,101         |
| Yurt Dışında Yer.K    | 229,401           | -             | 6,389             | 286,338           | 240,716          | 300,530          | 3,048,373        | -                 | 4,111,747          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 5,358,931         | -             | 5,219,406         | 6,965,059         | 768,349          | 2,589,066        | 115,942          | -                 | 21,016,753         |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 2,906,967         | -             | 6,121,194         | 7,400,536         | 1,488,185        | 312,555          | 9,300            | -                 | 18,238,737         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 4,168,961         | -             | 1,901,192         | 3,401,011         | 881,451          | 85,146           | 20,450           | -                 | 10,458,211         |
| Kıymetli Maden DH     | 1,010,609         | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 1,010,609          |
| Bankalararası Mevduat | 236,382           | -             | 3,302,157         | 1,395,631         | 98,703           | 23,363           | 75,386           | -                 | 5,131,622          |
| TCMB                  | 1,117             | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 1,117              |
| Yurt İçi Bankalar     | 10,240            | -             | 2,934,648         | 913,292           | 98,703           | 2,144            | 4,323            | -                 | 3,963,350          |
| Yurt Dışı Bankalar    | 162,049           | -             | 156,451           | 288,852           | -                | 21,219           | 71,063           | -                 | 699,634            |
| Katılım Bankaları     | 62,976            | -             | 211,058           | 193,487           | -                | -                | -                | -                 | 467,521            |
| Diğer                 | -                 | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>24,434,037</b> | <b>-</b>      | <b>20,898,711</b> | <b>63,384,701</b> | <b>6,599,051</b> | <b>4,144,602</b> | <b>4,377,007</b> | <b>268</b>        | <b>123,838,377</b> |

| Önceki Dönem          | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üzeri   | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 4,424,092         | -             | 471,519           | 22,041,396        | 1,027,318        | 255,301          | 124,971          | -                 | 28,344,597         |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 4,121,923         | -             | 3,451,462         | 15,829,234        | 1,474,397        | 912,706          | 3,462,272        | -                 | 29,251,994         |
| Yurt İçinde Yer. K.   | 3,850,977         | -             | 3,448,531         | 15,546,772        | 1,235,166        | 611,274          | 942,705          | -                 | 25,635,425         |
| Yurt Dışında Yer.K    | 270,946           | -             | 2,931             | 282,462           | 239,231          | 301,432          | 2,519,567        | -                 | 3,616,569          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 4,504,470         | -             | 4,869,059         | 6,958,081         | 843,503          | 1,879,924        | 205,243          | -                 | 19,260,280         |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 2,464,867         | -             | 3,737,839         | 11,417,347        | 161,445          | 50,949           | 1,336            | -                 | 17,833,783         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 3,751,277         | -             | 1,772,094         | 3,170,500         | 242,340          | 41,669           | 25,525           | -                 | 9,003,405          |
| Kıymetli Maden DH     | 625,592           | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 625,592            |
| Bankalararası Mevduat | 385,739           | -             | 3,804,547         | 918,327           | 230,210          | 118,489          | 145,571          | -                 | 5,602,883          |
| TCMB                  | 1,116             | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 1,116              |
| Yurt İçi Bankalar     | 6,477             | -             | 3,645,258         | 553,924           | 212,223          | -                | -                | -                 | 4,417,882          |
| Yurt Dışı Bankalar    | 223,598           | -             | 159,289           | 364,403           | 17,987           | 118,489          | 145,571          | -                 | 1,029,337          |
| Katılım Bankaları     | 154,548           | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 154,548            |
| Diğer                 | -                 | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>20,277,960</b> | <b>-</b>      | <b>18,106,520</b> | <b>60,334,885</b> | <b>3,979,213</b> | <b>3,259,038</b> | <b>3,964,918</b> | <b>-</b>          | <b>109,922,534</b> |

##### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

|                                          | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |                   | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |                   |
|------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                          | Cari Dönem                           | Önceki Dönem      | Cari Dönem                      | Önceki Dönem      |
| Tasarruf Mevduatı                        | 19,306,192                           | 15,480,662        | 15,591,405                      | 12,863,935        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH    | 5,092,943                            | 4,788,666         | 14,160,086                      | 11,939,036        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -                                    | -                 | -                               | -                 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı      | -                                    | -                 | -                               | -                 |
| Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar     | -                                    | -                 | -                               | -                 |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı  | -                                    | -                 | -                               | -                 |
| Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar     | -                                    | -                 | -                               | -                 |
| <b>Toplam</b>                            | <b>24,399,135</b>                    | <b>20,269,328</b> | <b>29,751,491</b>               | <b>24,802,971</b> |



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 37,431     | 24,839       |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | -          | -            |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 4,957      | 5,438        |
| 26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -          | -            |

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

|                   | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 18,011         | 4,202          | 1,508          | 594            |
| Swap İşlemleri    | 898,463        | 184,541        | 109,384        | 149,252        |
| Futures İşlemleri | -              | -              | -              | -              |
| Opsiyonlar        | 38,159         | 327            | 28,612         | 239            |
| Diğer             | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>954,633</b> | <b>189,070</b> | <b>139,504</b> | <b>150,085</b> |

#### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                       | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                       | TP             | YP                | TP             | YP                |
| TCMB Kredileri                        | -              | -                 | -              | -                 |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 100,256        | 557,124           | 101,625        | 269,158           |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 571,642        | 22,964,748        | 231,158        | 17,954,056        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>671,898</b> | <b>23,521,872</b> | <b>332,783</b> | <b>18,223,214</b> |

##### *Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi*

|                         | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|-------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                         | TP             | YP                | TP             | YP                |
| Kısa Vadeli (*)         | 97,160         | 2,275,319         | 101,813        | 2,020,325         |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | 574,738        | 21,246,553        | 230,970        | 16,202,889        |
| <b>Toplam</b>           | <b>671,898</b> | <b>23,521,872</b> | <b>332,783</b> | <b>18,223,214</b> |

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %12.52'sini (31 Aralık 2015: %11.17) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka 17 Nisan 2015 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.80, Avro için Euribor + %0.80 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 204 milyon ABD Doları ve 763 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu kredi, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'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. Söz konusu kredi, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır. Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir.

Banka, 4 Ekim 2016 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,544 milyon ABD doları ve 335 milyon Avro tutarındadır.

#### *İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar*

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 17 ayrı banka ile toplam 222 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplamda 4,692 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 73.4 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

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

| Cari Dönem        | Türk Parası |                     | Yabancı Para |                     |
|-------------------|-------------|---------------------|--------------|---------------------|
|                   | Kısa vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal           | 3,333,301   | -                   | 152,903      | 11,188,895          |
| Maliyet           | 3,214,945   | -                   | 152,903      | 11,107,606          |
| Net Defter Değeri | 3,268,595   | -                   | 154,695      | 11,284,455          |

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

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

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

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

##### *Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 1,796,316        | 1,606,200        |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 50,986           | 26,422           |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | 222,879          | 231,853          |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 33,725           | 21,057           |
| Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar                    | 124,718          | 106,422          |
| Diğer                                                   | 23,530           | 13,128           |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>2,167,443</b> | <b>1,957,603</b> |

##### *Çalışan haklarına ilişkin bilgiler*

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

31 Aralık 2016 itibarıyla 374,691 TL (31 Aralık 2015: 350,227 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 91,322 TL (31 Aralık 2015: 85,253 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                                                   | <b>350,227</b> | <b>328,246</b> |
| Cari Hizmet Maliyeti                                                       | 40,672         | 31,541         |
| Geçmiş Hizmet Maliyeti                                                     | -              | -              |
| Faiz Maliyeti                                                              | 33,177         | 25,920         |
| Ödenen Tazminatlar                                                         | (48,357)       | (30,875)       |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | 1,996          | 214            |
| Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)                                                   | (3,024)        | (4,819)        |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                                                   | <b>374,691</b> | <b>350,227</b> |

##### *Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları | 297        | 17,160       |

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 297 TL (31 Aralık 2015: 17,160 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

##### *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları*

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 59,816 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) özel karşılık ayırmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. 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   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar                                              | 184,880        | 182,585        |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar | 59,816         | 40,930         |
| Çekler için ayrılan karşılıklar                                                         | 66,959         | 47,020         |
| Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar                          | 4,755          | 4,755          |
| Kredi kartları ödül karşılıkları                                                        | 9,595          | 9,100          |
| Diğer karşılıklar                                                                       | 20,473         | 6,885          |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>346,478</b> | <b>291,275</b> |

##### Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

*Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 724,953 TL (31 Aralık 2015: 403,602 TL) olup, 576,578 TL (31 Aralık 2015: 171,734 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 148,375 TL'dir (31 Aralık 2015: 231,868 TL).

##### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 148,375        | 231,868        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 151,546        | 151,721        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,655          | 2,451          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -              | -              |
| BSMV                              | 91,205         | 76,418         |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 3,616          | 3,754          |
| Diğer                             | 24,814         | 22,168         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>422,211</b> | <b>488,380</b> |

##### Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | -            | -            |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | -            | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -            | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -            | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 748          | 685          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 1,497        | 1,370        |
| Diğer                                          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>2,245</b> | <b>2,055</b> |

##### Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,031,213 TL' dir (31 Aralık 2015: 4,169,474 TL).

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### *Ödenmiş sermayenin gösterimi*

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

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

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

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

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan      |
|-------------------------|-----------------|------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 2,500,000       | 10,000,000 |

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. 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 yapılan 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.

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

Yapılan öngörülerin Banka'nın özkaynakları üzerinde gelecek dönemde olumsuz bir etkisi beklenmemektedir.

*Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Menkul değerler değerlendirme farkları*

|                                                                         | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                         | TP             | YP             | TP             | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 658,258        | 174,877        | 571,129        | 191,529        |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları                      | (243,814)      | 27,980         | (264,492)      | 239,608        |
| Kur Farkları                                                            | 80,727         | -              | 92,639         | -              |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>495,171</b> | <b>202,857</b> | <b>399,276</b> | <b>431,137</b> |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. 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          | 8,682,835         | 7,399,361         |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 9,817,555         | 8,482,816         |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                  | 2,154,102         | 1,805,569         |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri     | 2,864,752         | 3,843,373         |
| Diğer                                          | 1,433,858         | 1,231,793         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>24,953,102</b> | <b>22,762,912</b> |

*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 165,159 TL (31 Aralık 2015: 97,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 59,816 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

|                                       | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 11,547,141        | 9,289,202         |
| Avans teminat mektupları              | 4,843,148         | 3,438,136         |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1,059,516         | 1,030,530         |
| Geçici teminat mektupları             | 994,372           | 935,981           |
| Diğer teminat mektupları              | 13,870,573        | 12,096,954        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>32,314,750</b> | <b>26,790,803</b> |

##### 2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                 | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler | 2,788,811         | 2,899,661         |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                  | <i>1,126,734</i>  | <i>1,176,515</i>  |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                  | <i>1,662,077</i>  | <i>1,723,146</i>  |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler                                      | 37,659,613        | 30,168,700        |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>40,448,424</b> | <b>33,068,361</b> |



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

|                             | Cari Dönem        |               |                   |               | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                             | TP                | %             | YP                | %             | TP                | %             | YP                | %             |
| <b>Tarım</b>                | <b>81,809</b>     | <b>0.30</b>   | <b>382,403</b>    | <b>2.79</b>   | <b>87,249</b>     | <b>0.40</b>   | <b>132,021</b>    | <b>1.20</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 69,203            | 0.26          | 378,930           | 2.76          | 82,686            | 0.37          | 132,021           | 1.20          |
| Ormancılık                  | 11,601            | 0.04          | 3,473             | 0.03          | 3,528             | 0.02          | -                 | 0.00          |
| Balıkçılık                  | 1,005             | 0.00          | -                 | 0.00          | 1,035             | 0.01          | -                 | 0.00          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>10,907,710</b> | <b>40.79</b>  | <b>7,157,290</b>  | <b>52.22</b>  | <b>9,811,692</b>  | <b>44.43</b>  | <b>5,696,876</b>  | <b>51.86</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1,157,275         | 4.33          | 144,199           | 1.05          | 1,252,878         | 5.67          | 106,628           | 0.97          |
| İmalat Sanayi               | 6,697,549         | 25.04         | 6,606,838         | 48.21         | 5,526,001         | 25.03         | 5,309,883         | 48.34         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 3,052,886         | 11.42         | 406,253           | 2.96          | 3,032,813         | 13.73         | 280,365           | 2.55          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>4,216,428</b>  | <b>15.77</b>  | <b>2,323,864</b>  | <b>16.96</b>  | <b>3,374,531</b>  | <b>15.28</b>  | <b>2,224,897</b>  | <b>20.25</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>9,412,571</b>  | <b>35.20</b>  | <b>2,601,267</b>  | <b>18.98</b>  | <b>8,030,112</b>  | <b>36.36</b>  | <b>2,516,870</b>  | <b>22.92</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 4,056,016         | 15.17         | 1,556,748         | 11.36         | 3,444,760         | 15.60         | 1,584,498         | 14.42         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 112,775           | 0.42          | 378               | 0.00          | 110,961           | 0.50          | 1,218             | 0.01          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 1,330,694         | 4.98          | 876,095           | 6.39          | 1,172,317         | 5.31          | 736,976           | 6.71          |
| Mali Kuruluşlar             | 2,492,659         | 9.32          | 66,272            | 0.48          | 2,090,603         | 9.47          | 32,774            | 0.30          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 358,074           | 1.34          | 28,456            | 0.21          | 325,256           | 1.47          | 33,663            | 0.31          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 700,053           | 2.62          | 66,033            | 0.48          | 610,338           | 2.76          | 110,414           | 1.01          |
| Eğitim Hizmetleri           | 18,627            | 0.07          | 1,588             | 0.01          | 23,752            | 0.11          | 4,018             | 0.04          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 343,673           | 1.28          | 5,697             | 0.05          | 252,125           | 1.14          | 13,309            | 0.12          |
| <b>Diğer</b>                | <b>2,124,938</b>  | <b>7.94</b>   | <b>1,240,144</b>  | <b>9.05</b>   | <b>780,253</b>    | <b>3.53</b>   | <b>413,860</b>    | <b>3.77</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>26,743,456</b> | <b>100.00</b> | <b>13,704,968</b> | <b>100.00</b> | <b>22,083,837</b> | <b>100.00</b> | <b>10,984,524</b> | <b>100.00</b> |

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

| Cari Dönem                         | I. Grup           |                   | II. Grup       |               |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
|                                    | TP                | YP                | TP             | YP            |
| Teminat Mektupları                 | 26,226,670        | 5,579,150         | 308,947        | 45,257        |
| Aval ve Kabul Kredileri            | 53,702            | 1,142,668         | -              | 272           |
| Akreditifler                       | 1,762             | 6,887,315         | -              | 16,960        |
| Cirolar                            | -                 | -                 | -              | -             |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | -                 | -                 | -              | -             |
| Garantilerimizden                  | -                 | -                 | -              | -             |
| Faktoring Garantilerinden          | -                 | -                 | -              | -             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler        | -                 | 20,562            | -              | -             |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>        | <b>26,282,134</b> | <b>13,629,695</b> | <b>308,947</b> | <b>62,489</b> |

| Önceki Dönem                       | I. Grup           |                   | II. Grup       |               |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
|                                    | TP                | YP                | TP             | YP            |
| Teminat Mektupları                 | 21,714,478        | 4,787,077         | 173,386        | 20,949        |
| Aval ve Kabul Kredileri            | 86,762            | 1,388,757         | -              | -             |
| Akreditifler                       | 16,306            | 4,761,086         | -              | 11,317        |
| Cirolar                            | -                 | -                 | -              | -             |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | -                 | -                 | -              | -             |
| Faktoring Garantilerinden          | -                 | -                 | -              | -             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler        | -                 | 10,522            | -              | -             |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>        | <b>21,817,546</b> | <b>10,947,442</b> | <b>173,386</b> | <b>32,266</b> |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

|                                                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                   |                   |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                        | <b>38,903,748</b> | <b>27,656,170</b> |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 1,609,994         | 468,760           |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 36,420,446        | 26,673,880        |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                 | -                 |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 873,308           | 513,530           |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                        | <b>17,066,824</b> | <b>13,313,758</b> |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                 | -                 |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | 17,066,824        | 13,313,758        |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                 | -                 |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                 | -                 |
| <b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>               | <b>11,037,611</b> | <b>8,954,555</b>  |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>67,008,183</b> | <b>49,924,483</b> |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 | -                 | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı          | -                 | -                 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                 | -                 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                 | -                 |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | -                 | -                 |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>67,008,183</b> | <b>49,924,483</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                               | 31 Aralık 2016    |                  |                  |                   |                   |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                               | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay Arası     | 3-12 Ay Arası    | 1-5 Yıl Arası     | 5 Yıl ve Üzeri    | Toplam            |
| <b>Swap para alım satım işlemleri:</b>        |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Alım                                          | 8,008,041         | 3,889,096        | 58,635           | 333,432           | -                 | 12,289,204        |
| Satım                                         | 5,835,336         | 3,065,253        | 57,519           | 406,566           | -                 | 9,364,674         |
| <b>Vadeli döviz alım satım işlemleri:</b>     |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Alım                                          | 88,457            | 240,192          | 436,920          | 39,781            | -                 | 805,350           |
| Satım                                         | 88,411            | 240,137          | 436,440          | 39,656            | -                 | 804,644           |
| <b>Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:</b> |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Alım                                          | -                 | -                | 826,025          | 7,055,829         | -                 | 7,881,854         |
| Satım                                         | -                 | -                | 434,479          | 6,450,235         | -                 | 6,884,714         |
| <b>Swap faiz alım satım işlemleri:</b>        |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Alım                                          | -                 | -                | 1,231,927        | 3,384,843         | 3,916,642         | 8,533,412         |
| Satım                                         | -                 | -                | 1,231,927        | 3,384,842         | 3,916,643         | 8,533,412         |
| <b>Para opsiyonu alım satım işlemleri:</b>    |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Alım                                          | 407,926           | 20,002           | -                | -                 | -                 | 427,928           |
| Satım                                         | 424,764           | 20,616           | -                | -                 | -                 | 445,380           |
| <b>Diğer alım satım işlemleri:</b>            |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Alım                                          | 70,300            | 210,900          | 246,049          | 1,922,502         | 1,883,038         | 4,332,789         |
| Satım                                         | 2,700,249         | 1,037,023        | 215,525          | 1,521,775         | 1,230,250         | 6,704,822         |
| <b>Toplam Alım</b>                            | <b>8,574,724</b>  | <b>4,360,190</b> | <b>2,799,556</b> | <b>12,736,387</b> | <b>5,799,680</b>  | <b>34,270,537</b> |
| <b>Toplam Satım</b>                           | <b>9,048,760</b>  | <b>4,363,029</b> | <b>2,375,890</b> | <b>11,803,074</b> | <b>5,146,893</b>  | <b>32,737,646</b> |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>17,623,484</b> | <b>8,723,219</b> | <b>5,175,446</b> | <b>24,539,461</b> | <b>10,946,573</b> | <b>67,008,183</b> |

  

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 4,755 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4,755 TL).

##### 7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Faiz gelirleri

##### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

|                                           | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                           | TP                | YP               | TP               | YP               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 4,374,026         | 179,314          | 3,425,129        | 131,968          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 7,546,973         | 1,842,032        | 6,371,936        | 1,461,460        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | 269,572           | -                | 139,185          | -                |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -                 | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>12,190,571</b> | <b>2,021,346</b> | <b>9,936,250</b> | <b>1,593,428</b> |

##### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |              |
|--------------------------------|------------|---------------|--------------|--------------|
|                                | TP         | YP            | TP           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından        | -          | 198           | -            | -            |
| Yurt İçi Bankalardan           | 867        | 1,368         | 1,321        | 622          |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 15         | 22,584        | 47           | 8,632        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -          | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>882</b> | <b>24,150</b> | <b>1,368</b> | <b>9,254</b> |

##### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

|                                           | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                           | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan   | -                | -              | -                | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara | -                | -              | -                | -              |
| Yansıtılan Finansal Varlıklardan          | -                | -              | -                | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan     | 1,225,597        | 271,077        | 1,158,632        | 235,068        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 706,281          | 1,463          | 655,344          | 500            |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1,931,878</b> | <b>272,540</b> | <b>1,813,976</b> | <b>235,568</b> |

##### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 11,011     | 8,340        |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 2. Faiz giderleri

##### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

|                              | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                              | TP            | YP             | TP            | YP             |
| <b>Bankalara</b>             | <b>55,610</b> | <b>285,523</b> | <b>25,887</b> | <b>206,469</b> |
| T.C. Merkez Bankasına        | -             | -              | -             | -              |
| Yurt İçi Bankalara           | 6,481         | 5,931          | 7,526         | 3,084          |
| Yurt Dışı Bankalara          | 49,129        | 279,592        | 18,361        | 203,385        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | -             | -              | -             | -              |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>     | <b>-</b>      | <b>44,617</b>  | <b>-</b>      | <b>28,480</b>  |
| <b>Toplam</b>                | <b>55,610</b> | <b>330,140</b> | <b>25,887</b> | <b>234,949</b> |

##### *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 78,418     | 74,166       |

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 680,296 TL tutarındadır (31 Aralık 2015: 596,952 TL).

##### *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| Cari Dönem            | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat   |                  |                |                |                | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar      | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1 Yıldan Uzun  |                   |                  |
| <b>Hesap Adı</b>      |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |
| <b>Türk Parası:</b>   |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 50,936           | 124,957          | -              | 5,449          | 12,337         | -                 | 193,679          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 60,356           | 2,763,745        | 172,556        | 29,617         | 12,540         | -                 | 3,038,814        |
| Resmi Mevduat         | 22,342          | 356,076          | 662,052          | 62,623         | 179,128        | 21,863         | -                 | 1,304,084        |
| Ticari Mevduat        | 89              | 416,043          | 988,249          | 140,868        | 15,856         | 450            | -                 | 1,561,555        |
| Diğer Mevduat         | 4               | 89,305           | 324,753          | 91,558         | 7,164          | 1,849          | -                 | 514,633          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>22,435</b>   | <b>972,716</b>   | <b>4,863,756</b> | <b>467,605</b> | <b>237,214</b> | <b>49,039</b>  | <b>-</b>          | <b>6,612,765</b> |
| <b>Yabancı Para:</b>  |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |
| DTH                   | 19,011          | 25,772           | 410,652          | 31,102         | 16,223         | 73,236         | -                 | 575,996          |
| Bankalar Mevduatı     | 663             | 1,730            | 12,364           | 2,147          | 1,184          | 7,060          | -                 | 25,148           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>19,674</b>   | <b>27,502</b>    | <b>423,016</b>   | <b>33,249</b>  | <b>17,407</b>  | <b>80,296</b>  | <b>-</b>          | <b>601,144</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>42,109</b>   | <b>1,000,218</b> | <b>5,286,772</b> | <b>500,854</b> | <b>254,621</b> | <b>129,335</b> | <b>-</b>          | <b>7,213,909</b> |

| Önceki Dönem          | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                  |                |                |                | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1 Yıldan Uzun  |                   |                  |
| <b>Hesap Adı</b>      |                 |                |                  |                |                |                |                   |                  |
| <b>Türk Parası:</b>   |                 |                |                  |                |                |                |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 76,403         | 51,103           | 46,028         | -              | -              | -                 | 173,534          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 41,192         | 2,043,895        | 111,066        | 26,299         | 10,482         | -                 | 2,232,934        |
| Resmi Mevduat         | 13,522          | 261,548        | 637,109          | 60,262         | 251,165        | 15,948         | -                 | 1,239,554        |
| Ticari Mevduat        | 118             | 408,690        | 1,096,447        | 46,670         | 14,516         | 423            | -                 | 1,566,864        |
| Diğer Mevduat         | 1               | 80,376         | 305,671          | 27,244         | 7,628          | 1,488          | -                 | 422,408          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>13,641</b>   | <b>868,209</b> | <b>4,134,225</b> | <b>291,270</b> | <b>299,608</b> | <b>28,341</b>  | <b>-</b>          | <b>5,635,294</b> |
| <b>Yabancı Para:</b>  |                 |                |                  |                |                |                |                   |                  |
| DTH                   | 17,486          | 37,718         | 300,390          | 33,219         | 18,235         | 73,191         | -                 | 480,239          |
| Bankalar Mevduatı     | 96              | 93             | 2,503            | 308            | 12,111         | 366            | -                 | 15,477           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>17,582</b>   | <b>37,811</b>  | <b>302,893</b>   | <b>33,527</b>  | <b>30,346</b>  | <b>73,557</b>  | <b>-</b>          | <b>495,716</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>31,223</b>   | <b>906,020</b> | <b>4,437,118</b> | <b>324,797</b> | <b>329,954</b> | <b>101,898</b> | <b>-</b>          | <b>6,131,010</b> |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                 | -             | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | -             | -             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                   | 22,443        | 89            |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan                         | 69,310        | 62,130        |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>91,753</b> | <b>62,219</b> |

##### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>5,974,847</b>   | <b>3,696,157</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 85,057             | 70,988             |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 3,363,168          | 1,588,784          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 2,526,622          | 2,036,385          |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(5,491,034)</b> | <b>(3,596,683)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (63,221)           | (24,861)           |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (3,005,327)        | (1,601,960)        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (2,422,486)        | (1,969,862)        |
| <b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>       | <b>483,813</b>     | <b>99,474</b>      |

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 349,745 TL'dir (31 Aralık 2015: 15,809 TL net zarar).

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                              | Cari Dönem     | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi | 665,884        | 760,611          |
| Haberleşme gelirleri                                         | 40,316         | 50,723           |
| Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler(*)        | 164,709        | 108,405          |
| Kiralama gelirleri                                           | 923            | 1,308            |
| Diğer faaliyet gelirleri                                     | 82,199         | 127,231          |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>954,031</b> | <b>1,048,278</b> |

(\*) Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 63,687 TL nakit ödeme diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler tablosunda Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

|                                                                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                                             | 1,935,699        | 1,030,298        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                                                | 717,481          | 335,522          |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                                                                 | 526,966          | 448,415          |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                                                                  | 691,252          | 246,361          |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar                                              | -                | -                |
| Genel Karşılık Giderleri                                                                       | 213,855          | 354,951          |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                                       | -                | -                |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                                          | 4,682            | 3,443            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4,682            | 3,443            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri                          | 25,297           | 24,337           |
| İştirakler                                                                                     | -                | -                |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                              | -                | -                |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                                          | -                | -                |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler                                                    | 25,297           | 24,337           |
| Diğer (*)                                                                                      | 66,981           | 124,031          |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>2,246,514</b> | <b>1,537,060</b> |

(\*) 66,981 TL (31 Aralık 2015: 124,031 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 44,085 TL (31 Aralık 2015: 41,616 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 22,896 TL (31 Aralık 2015: 82,415 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderinden oluşmaktadır.

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 1,488,861        | 1,380,439        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 27,488           | 26,800           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                | 6,475            |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 130,200          | 124,911          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 22,173           | 17,536           |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                                     | 5,278            | 4,998            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri                                                      | 19,723           | 15,291           |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 1,560,004        | 1,363,500        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 224,714          | 206,955          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 47,576           | 37,476           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 78,123           | 74,575           |
| Diğer Giderler                                                                                     | 1,209,591        | 1,044,494        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 3,351            | 1,153            |
| Diğer (*)                                                                                          | 578,005          | 669,080          |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>3,835,083</b> | <b>3,610,183</b> |

(\*) 578,005 TL (31 Aralık 2015: 669,080 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 147,970 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2015: 144,017 TL), 130,750 TL (31 Aralık 2015: 114,138 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 138,469 TL (31 Aralık 2015: 115,916 TL) TMSF giderleri ve 160,816 TL (31 Aralık 2015: 295,009 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

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

##### 11. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 712,424 TL (31 Aralık 2015: 404,310 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri | Cari Dönem    | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)              | 28,861        | (59,941)         |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından        | (8,919)       | (75,933)         |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                             | -             | -                |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                        | -             | -                |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>19,942</b> | <b>(135,874)</b> |

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

|                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------|------------------|------------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b> | <b>3,395,524</b> | <b>2,470,293</b> |
| İlaveler                | 1,090,863        | 1,016,472        |
| İndirimler              | (172,535)        | (966,793)        |
| Diğer                   | (694,457)        | (505,999)        |
| <b>Matrah</b>           | <b>3,619,395</b> | <b>2,013,973</b> |
| Kurumlar vergisi oranı  | %20              | %20              |
| <b>Hesaplanan vergi</b> | <b>723,879</b>   | <b>402,795</b>   |
| Diğer düzeltmeler       | (31,397)         | 137,389          |
| <b>Vergi gideri</b>     | <b>692,482</b>   | <b>540,184</b>   |

##### 12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 16,557,626 TL faiz gelirleri 9,590,985 TL faiz giderleri, 980,883 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 13,630,050 TL faiz gelirleri 8,143,569 TL faiz giderleri, 921,084 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.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

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

| Satılmaya hazır menkul değerler değerlendirme farkları         | Cari Dönem       | Önceki Dönem    |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Dönem başındaki değerlendirme farkları                         | (24,884)         | 428,920         |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi                    | (231,362)        | (611,594)       |
| Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları | (7,326)          | 44,339          |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi                          | 47,738           | 113,451         |
| <b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>                  | <b>(215,834)</b> | <b>(24,884)</b> |

  

| İştirak ve bağlı ortaklıklar                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başındaki değerlendirme farkları                         | 855,297        | 788,049        |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi                    | 57,065         | 72,012         |
| Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları | -              | -              |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi                          | 1,500          | (4,764)        |
| <b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>                  | <b>913,862</b> | <b>855,297</b> |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

##### 4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

###### 5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

29 Mart 2016 tarihinde yapılan Ortaklar 62. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,930,109 TL tutarındaki dağıtılabilir 2015 net dönem karının 193,012 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,635,437 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 1,660 TL'sinin özel fonlar, 100,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

###### 6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

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

##### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (2,267,986) TL (31 Aralık 2015: (2,390,471) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 355,962 TL (31 Aralık 2015: ( 2,301,550) TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (44,762) TL (31 Aralık 2015: (48,222) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından gelmektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2016 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 94,345 TL dir. (31 Aralık 2015: 12,178 TL)

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

###### 4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

###### *Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

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

###### *Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                                             | Cari Dönem<br>31 Aralık 2016 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| <b>Nakit</b>                                                | <b>1,785,996</b>             | <b>1,434,849</b>               |
| Kasa                                                        | 1,281,047                    | 1,157,743                      |
| Efektif Deposu                                              | 504,949                      | 277,106                        |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                              | <b>9,322,773</b>             | <b>6,765,575</b>               |
| TCMB                                                        | 22,325,509                   | 19,834,346                     |
| Bankalar                                                    | 3,890,322                    | 5,234,266                      |
| Para piyasalarından alacaklar                               | -                            | -                              |
| Diğer                                                       | 253,792                      | 215,594                        |
| Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi                       | (22,000)                     | -                              |
| Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (17,124,471)                 | (18,518,412)                   |
| Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları       | (379)                        | (219)                          |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>11,108,769</b>            | <b>8,200,424</b>               |

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 16,815,760 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2015: 18,441,256 TL).

Banka'nın toplam 308,711 TL (31 Aralık 2015: 77,156 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Cari Dönem                        | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |           | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                              | G. Nakdi  | Nakdi                                     | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                    |           |                                           |          |                                        |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 145,876                                                                            | 955,222   | -                                         | 28,550   | 822                                    | 15,858   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 294,757                                                                            | 1,205,242 | -                                         | 31,720   | 37,507                                 | 22,446   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 11,011                                                                             | 1,575     | -                                         | 32       | 424                                    | 105      |

| Önceki Dönem                      | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                              | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                    |          |                                           |          |                                        |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 74,105                                                                             | 721,258  | -                                         | 10,174   | 6,238                                  | 13,087   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 145,876                                                                            | 955,222  | -                                         | 28,550   | 822                                    | 15,858   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 8,340                                                                              | 962      | -                                         | 29       | 94                                     | 17       |

##### Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |              |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|
|                                  | Cari Dönem                                                                         | Önceki Dönem | Cari Dönem                                | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem |
| Mevduat                          |                                                                                    |              |                                           |              |                                        |              |
| Dönem Başı Bakiyesi              | 965,832                                                                            | 898,566      | 740,156                                   | 713,966      | 104,508                                | 115,831      |
| Dönem Sonu Bakiyesi              | 1,055,694                                                                          | 965,832      | 977,319                                   | 740,156      | 164,132                                | 104,508      |
| Mevduat Faiz Gideri              | 78,418                                                                             | 74,166       | 62,682                                    | 45,805       | 288                                    | 1,005        |

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

*İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.23 (31 Aralık 2015: %0.12) ve % 3.11'dir (31 Aralık 2015: %3.02).

| Cari Dönem                           | Bakiye    | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | 332,264   | %0.23                                        |
| Gayri nakdi kredi                    | 1,259,408 | %3.11                                        |
| Mevduat                              | 2,197,145 | %1.77                                        |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | -         | -                                            |

| Önceki Dönem                         | Bakiye    | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | 146,698   | %0.12                                        |
| Gayri nakdi kredi                    | 999,630   | %3.02                                        |
| Mevduat                              | 1,810,496 | %1.65                                        |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | -         | -                                            |

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

*Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler*

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
|--------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurt içi şube (*)        | 921  | 15,574         |                |               |               |
|                          |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurt dışı temsilcilikler |      |                |                |               |               |
|                          |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube           | 1    | 22             | ABD            | 5,066,689     | 57,998        |
|                          | 1    | 15             | Irak           | 242,071       | 24,605        |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler   | 1    | 4              | Bahreyn        | 12,040,864    | -             |

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

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

2016 yılı içerisinde yurt içinde 8 (2015 yılı: yurtiçi 27) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 4 şube kapatılmıştır. (2015 yılı: Bulunmamaktadır).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

##### I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

#### 2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

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

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

| <b>Şubat 2017 (*)</b>  | <b>Fitch Ratings</b> |
|------------------------|----------------------|
| Uzun Vadeli YP         | BB+                  |
| Kısa Vadeli YP         | B                    |
| YP Görünüm             | Durağan              |
| Uzun Vadeli TP         | BBB-                 |
| Kısa Vadeli TP         | F3                   |
| TP Görünüm             | Durağan              |
| Ulusal Uzun Vadeli     | AAA (tur)            |
| Ulusal Görünüm         | Durağan              |
| Destek Notu            | 3                    |
| Baz Destek Notu        | BB+                  |
| Finansal Kapasite Notu | bb+                  |

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

| <b>Şubat 2017 (*)</b> | <b>Standard&amp;Poors</b> |
|-----------------------|---------------------------|
| Kredi Notu YP         | BB/B                      |
| YP Görünüm            | Negatif                   |
| Kredi Notu TP         | BB/B                      |
| TP Görünüm            | Negatif                   |
| Ulusal                | trAA- / trA-1             |

(\*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka, vade başı 20 Ocak 2017 olmak üzere, vade sonu 26 Mayıs 2017 olan 300,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 126 gün vadeli ve vade sonu 25 Ağustos 2017 olan 217 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli toplam 400,000,000 TL (tam TL) nominal değeri Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzını 16-17-18 Ocak 2017 tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

313,381,865 TL (tam TL) nominal değerli, 126 gün vadeli, vade sonu 26 Mayıs 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB51735, yıllık bileşik faizi %11.2893, basit faizi %10.8962 ve ihraç fiyatı 96,375 TL'dir.

20,354,023 TL (tam TL) nominal değerli, 217 gün vadeli, vade sonu 25 Ağustos 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB81716, yıllık bileşik faizi %11.3701, basit faizi %11.1210 ve ihraç fiyatı 93,798 TL'dir.

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır.

Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş sözkonusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227,605,000 USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

###### **1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 20 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

.....