

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide 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 finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide 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 finansal tablolar, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 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 FİNANSAL RAPORU**

Adres : Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
No:59, Kağıthane / İstanbul
Telefon : 0212 398 15 15 - 0212 398 10 00
Faks : 0212 398 11 55
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.com.tr

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

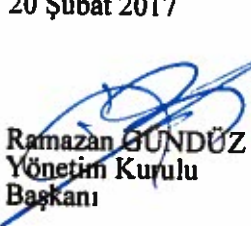
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA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

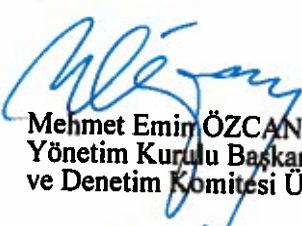
Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Güneş Sigorta A.Ş.	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	-
Vakıf Emeklilik A.Ş.	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-
Vakıf Faktoring A.Ş.	-	-
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
Vakıfbank International AG	-	-
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	-
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	-

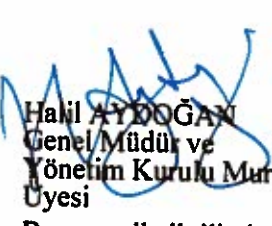
Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, 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 rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Genel Müdürlük / Head Office
Sicil Numarası: 776444

MERSİS Numarası: 6233294113736392
Sultan Selim Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi
No:59 Kağıthane/İSTANBUL

T (0212) 398 15 15
F (0212) 398 11 55
www.vakifbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler	6
II.	Konsolide bilanço - Pasif kalemler	7
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Konsolide gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11-12
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	13
VIII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15-17
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	17-18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21-22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25-26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-29
XIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30-32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-39
II.	Konsolide kredi riski	39-50
III.	Konsolide kur riski	50-52
IV.	Konsolide faiz oranı riski	53-55
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riski	56-57
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	57-61
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	63-65
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	65
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	65-67
XI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin bilgiler	68-83

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84-103
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104-111
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111-115
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115-119
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121-122
VII.	Ana ortaklık banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	123-124
VIII.	Ana ortaklık banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	125

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	126
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	126
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	127

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	128

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen 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. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

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.

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	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
<u>Denetim Komitesi</u>				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	33 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	39 yıl
<u>Denetçi</u>				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	19 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2016	Lisansüstü	15 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
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 ECESÖY	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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 adet C grubu payı bulunmaktadır. Bu ismin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15,615 kişidir (31 Aralık 2015: 15,410 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama A.Ş., Güneş Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Vakıf Faktoring A.Ş., Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş., Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş., Güçbirliği Holding A.Ş. ve İzmir Enternasyonal Otelcilik A.Ş. ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	4,409,164	19,960,151	24,369,315	2,134,017	19,355,897	21,489,914
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	1,644,899	144,334	1,789,233	840,168	155,694	995,862
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,644,899	144,334	1,789,233	840,168	155,694	995,862
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		206	10,647	10,853	312	9,566	9,878
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,095	-	2,095	1,832	-	1,832
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,473,865	133,687	1,607,552	739,339	146,128	885,467
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		168,733	-	168,733	98,685	-	98,685
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	V-I-3	1,195,786	4,079,703	5,275,489	1,185,799	4,990,220	6,176,019
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		5,232	-	5,232	6,699	-	6,699
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		3,428	-	3,428	3,310	-	3,310
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,804	-	1,804	3,389	-	3,389
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	12,588,929	6,030,151	18,619,080	12,100,346	5,235,765	17,336,111
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	5,719,498	18,308,412	12,100,331	5,028,990	17,129,321
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	283,058	283,058	-	127,537	127,537
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	100,166,610	49,408,659	149,575,269	88,452,140	37,507,539	125,959,679
6.1	Krediler ve Alacaklar		99,001,801	49,402,693	148,404,494	87,548,356	37,502,389	125,050,745
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	581	36,936	37,517	1,071	822	1,893
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		99,001,220	49,365,757	148,366,977	87,547,285	37,501,567	125,048,852
6.2	Takipteki Krediler		6,626,073	77,310	6,703,383	5,071,771	66,342	5,138,113
6.3	Özel Karşılıklar (-)	V-I-5	5,461,264	71,344	5,532,608	4,167,987	61,192	4,229,179
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		1,171,659	219,055	1,390,714	622,754	94,973	717,727
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	8,039,914	140,621	8,180,535	7,546,748	130,981	7,677,729
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
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	336,229	3	336,232	295,332	3	295,335
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		275,765	-	275,765	245,549	-	245,549
9.2	Konsolide Edilmeyenler		60,464	3	60,467	49,783	3	49,786
9.2.1	Mali İştirakler		48,111	-	48,111	37,434	-	37,434
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,353	3	12,356	12,349	3	12,352
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	286,698	-	286,698	271,017	-	271,017
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		286,698	-	286,698	271,017	-	271,017
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	364,209	1,182,200	1,546,409	318,359	1,007,466	1,325,825
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		465,056	1,323,625	1,788,681	401,084	1,134,987	1,536,071
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		100,847	141,425	242,272	82,725	127,521	210,246
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-12	1,693,745	9,358	1,703,103	1,648,900	5,218	1,654,118
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	230,242	23	230,265	201,506	31	201,537
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		230,242	23	230,265	201,506	31	201,537
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	354,385	-	354,385	287,726	-	287,726
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-15	197,922	-	197,922	139,972	2,944	142,916
17.1	Cari Vergi Varlığı	V-I-15	835	-	835	787	2,944	3,731
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	197,087	-	197,087	139,185	-	139,185
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	1,228,102	-	1,228,102	994,991	-	994,991
18.1	Satış Amaçlı		1,228,102	-	1,228,102	994,991	-	994,991
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-17	3,110,515	2,472,502	5,583,017	2,789,299	1,263,054	4,052,353
	AKTİF TOPLAMI		137,024,240	83,646,760	220,671,000	119,835,773	69,749,785	189,585,558

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	85,815,420	40,443,889	126,259,309	76,054,788	35,955,209	112,009,997
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	1,686,765	116,088	1,802,853	1,209,289	110,608	1,319,897
1.2	Diğer		84,128,655	40,327,801	124,456,456	74,845,499	35,844,601	110,690,100
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	955,019	199,405	1,154,424	153,177	151,175	304,352
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	1,720,814	24,578,616	26,299,430	932,351	19,262,696	20,195,047
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		11,450,137	1,794,134	13,244,271	9,423,761	3,403,437	12,827,198
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2,501,180	-	2,501,180	1,150,343	-	1,150,343
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		277,667	-	277,667	83,157	-	83,157
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8,671,290	1,794,134	10,465,424	8,190,261	3,403,437	11,593,698
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	3,373,519	11,309,305	14,682,824	3,257,620	7,389,088	10,646,708
5.1	Bonolar		3,373,519	-	3,373,519	3,257,620	-	3,257,620
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	11,309,305	11,309,305	-	7,389,088	7,389,088
VI.	FONLAR		3,319	-	3,319	4,228	-	4,228
6.1	Müstkaz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,319	-	3,319	4,228	-	4,228
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4,622,676	920,879	5,543,555	3,647,401	750,360	4,397,761
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	747,599	2,018,132	2,765,731	662,279	1,783,682	2,445,961
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		77	4	81	-	5	5
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	5,562,513	43,584	5,606,097	5,025,269	31,277	5,056,546
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	V-II-7	736,608	1,791	738,399	700,635	1,544	702,179
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları	V-II-7	2,304,345	14,000	2,318,345	2,082,428	9,127	2,091,555
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	367,787	14,123	381,910	298,056	7,153	305,209
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	477,830	11,957	489,787	531,561	7,888	539,449
13.1	Cari Vergi Borcu		463,916	2,847	466,763	514,681	1,678	516,359
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	13,914	9,110	23,024	16,880	6,210	23,090
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	-	5,014,700	5,014,700	-	4,155,551	4,155,551
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		19,154,003	453,469	19,607,472	16,437,456	565,299	17,002,755
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,494,226	50,440	1,544,666	1,390,356	257,405	1,647,761
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		727,780	-	727,780	727,780	-	727,780
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	(181,609)	50,440	(131,169)	(227,394)	257,405	30,011
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		997,197	-	997,197	940,657	-	940,657
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		3,683	-	3,683	3,683	-	3,683
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(52,825)	-	(52,825)	(54,370)	-	(54,370)
16.3	Kâr Yedekleri		12,025,037	234,296	12,259,333	10,163,563	170,099	10,333,662
16.3.1	Yasal Yedekler		1,428,436	8,351	1,436,787	1,228,224	7,942	1,236,166
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		10,151,977	4,598	10,156,575	8,475,454	4,594	8,480,048
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		438,287	221,347	659,634	453,548	157,563	611,111
16.4	Kâr veya Zarar		2,660,885	115,059	2,775,944	1,921,411	94,530	2,015,941
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(107,147)	93,173	(13,974)	(34,277)	101,630	67,353
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2,768,032	21,886	2,789,918	1,955,688	(7,100)	1,948,588
16.5	Azınlık Payları		473,855	53,674	527,529	462,126	43,265	505,391
	PASİF TOPLAMI		133,882,926	86,788,074	220,671,000	116,129,891	73,455,667	189,585,558

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	71,979,483	76,304,502	148,283,985		54,303,859	64,173,751	118,477,610	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	26,946,124	13,714,227	40,660,351	22,126,363	10,993,538	33,119,901	
1.1.	Teminat Mektupları	V-III-1	26,687,992	5,628,335	32,316,327	21,980,769	4,816,824	26,797,593	
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	3,057,126	25,482,101	18,407,430	2,617,235	21,024,665	
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		202,668	7,682	210,350	42,526	2,224	44,750	
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	16,890	16,890	-	10,522	10,522	
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	3,672	3,672	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER		27,151,229	12,692,995	39,844,224	21,560,921	13,287,107	34,848,028	
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		24,078,084	1,659,432	25,737,516	19,153,861	3,897,112	23,050,973	
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler 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	34,042	9,851,597	8,482,816	11,931	8,494,747	
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		1,760,787	123,335	1,884,122	1,157,658	154,228	1,311,886	
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		3,073,145	11,033,563	14,106,708	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		48,976	-	48,976	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-5	17,882,130	49,897,280	67,779,410	10,616,575	39,893,106	50,509,681	
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		17,882,130	49,897,280	67,779,410	10,616,575	39,893,106	50,509,681	
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		492,117	1,123,868	1,615,985	211,514	257,246	468,760	
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		247,789	560,368	808,157	106,014	128,693	234,707	
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		244,328	563,500	807,828	105,500	128,553	234,053	
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		16,341,272	37,911,234	54,252,506	9,535,325	31,037,511	40,572,836	
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		8,566,437	11,982,601	20,549,038	4,474,398	12,245,882	16,720,280	
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		6,324,835	10,311,809	16,636,644	4,160,927	6,377,871	10,538,798	
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.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,045,090,768	580,650,674	1,625,741,442	900,903,931	422,152,366	1,323,056,297	
IV.	EMANET KIYMETLER		56,357,991	4,476,062	60,834,053	75,156,434	3,413,733	78,570,167	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		796,204	-	796,204	682,348	28,306	710,654	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		43,543,703	147,806	43,691,509	63,234,788	118,086	63,352,874	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		9,441,126	2,589,510	12,030,636	9,151,798	2,345,788	11,497,586	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,535,349	751,302	2,286,651	1,265,535	450,126	1,715,661	
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		49,414	87,056	136,470	24,796	66,158	90,954	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		990,043	900,247	1,890,290	795,017	405,153	1,200,170	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		280,719,507	104,200,492	384,919,999	235,457,258	82,272,386	317,729,644	
5.1.	Menkul Kıymetler		495,623	16,366	511,989	435,618	14,171	449,789	
5.2.	Teminat Senetleri		767,642	544,996	1,312,638	793,282	429,076	1,222,358	
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		230,190,866	86,340,346	316,531,212	191,799,623	67,309,165	259,108,788	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		16,964,074	16,365,309	33,329,383	13,661,436	13,683,601	27,345,037	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		550,335	157,568	707,903	603,178	154,641	757,819	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		708,013,270	471,974,120	1,179,987,390	590,290,239	336,466,247	926,756,486	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,117,070,251	656,955,176	1,774,025,427	955,207,790	486,326,117	1,441,533,907	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015-31 Aralık 2015
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ		16,964,189	13,973,432
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	14,268,928	11,598,337
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		111,798	38,684
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	121,181	78,724
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		600	1,633
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,230,139	2,072,208
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8,946	6,775
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,513,449	1,409,589
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		707,744	655,844
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		110,201	102,526
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		121,342	81,320
II. FAİZ GİDERLERİ		9,727,956	8,238,164
2.1 Meyduata Verilen Faizler	V-IV-2	7,194,767	6,115,699
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	508,116	362,500
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,007,022	886,728
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	691,897	595,176
2.5 Diğer Faiz Giderleri		326,154	278,061
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		7,236,233	5,735,268
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		912,483	870,329
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,458,702	1,351,513
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		229,775	186,784
4.1.2 Diğer		1,228,927	1,164,729
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		546,219	481,184
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,916	1,148
4.2.2 Diğer		544,303	480,036
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	61,736	37,169
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-4	505,038	139,931
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	24,051	46,761
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	354,798	(29,129)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	126,189	122,299
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	2,004,336	2,036,648
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10,719,826	8,819,345
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-6	2,333,609	1,635,860
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	4,906,704	4,817,078
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,479,513	2,366,407
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		37,267	34,617
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-8	3,516,780	2,401,024
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-9	(724,334)	(527,111)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11	(741,888)	(417,396)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-11	17,554	(109,715)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-10	2,792,446	1,873,913
XVIII.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)	V-IV-12	2,792,446	1,873,913
23.1. Grubun Kârı / Zararı		2,789,918	1,948,588
23.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-13	2,528	(74,675)
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXV	1.1160	0.7794

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015-31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(234,289)	(585,086)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	16,708	791,080
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	59,217	42,762
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	31,515	(49,238)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	44,360	70,314
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(82,489)	269,832
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,792,446	1,873,913
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(5,576)	36,105
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	2,798,022	1,837,808
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	2,709,957	2,143,745

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Ser. Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü 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
r	Önceki Dönem – 31 Aralık 2015		2,500,000	-	727,780	-	1,069,245	6,337	7,346,127	372,881	-	1,873,992	521,530	52,864	3,683	-	-	14,474,439	486,084	14,960,523
II.	Dönem Başı Bakiyesi																			
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	-	727,780	-	1,069,245	6,337	7,346,127	372,881	-	1,873,992	521,530	52,864	3,683	-	-	14,474,439	486,084	14,960,523
V.	Dönem İçindeki Değişimler																			
VI.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(479,644)	-	-	-	-	(479,644)	459	(479,185)
VII.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(638)	-	653,011	-	-	-	652,373	91,356	743,729
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	38,486	-	-	-	-	-	-	-	38,486	4,276	42,762
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,975)	(11,875)	-	-	-	-	(38,850)	-	(38,850)
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		-	-	-	-	-	-	11	1,961	-	-	-	-	-	-	-	1,972	(596)	1,376
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	1,948,588	-	-	-	-	-	-	-	1,948,588	(74,675)	1,873,913
20.1	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	166,921	-	1,133,910	143,413	-	(1,779,026)	-	234,782	-	-	-	(100,000)	(1,513)	(101,513)
20.2	Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	(1,513)	(101,513)
20.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	166,921	-	1,133,910	143,413	-	(1,679,026)	-	234,782	-	-	-	-	-	-
	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	1,948,588	67,353	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	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.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Cari Dönem 31 Aralık 2016 Dönem Başı Bakiyesi			2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	-	2,015,941	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755
II. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan																				
III. Artış/Azalış Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157,650)	-	-	-	-	(157,650)	933	(156,717)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,643	-	-	-	7,643	7,154	14,797
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			-	-	-	-	-	-	-	52,130	-	-	-	-	-	-	-	52,130	7,087	59,217
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,031)	(3,530)	-	-	-	-	(28,561)	-	(28,561)
XII. Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer			-	-	-	-	3,070	-	1,606	2,177	-	(8,295)	-	25,454	-	-	-	24,012	4,763	28,775
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	-	2,789,918	-	-	-	-	-	-	2,789,918	2,528	2,792,446
XVIII. Kâr Dağıtım			-	-	-	-	197,551	-	1,674,921	(4,239)	-	(1,996,589)	-	23,443	-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
18.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,913)	-	-	-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	197,551	-	1,674,921	(4,239)	-	(1,891,676)	-	23,443	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi			2,500,000	-	727,780	-	1,436,787	6,337	10,156,575	606,809	2,789,918	(13,974)	(131,169)	997,197	3,683	-	-	19,079,943	527,529	19,607,472

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

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

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,169,924	3,238,846
1.1.1 Alınan Faizler		15,649,451	13,135,951
1.1.2 Ödenen Faizler		(9,579,425)	(8,073,427)
1.1.3 Alınan Temettümler		10,225	5,483
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,458,702	1,351,513
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,155,052	1,106,645
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	V-I-5	1,203,154	1,018,600
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,886,447)	(1,715,096)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(950,946)	(691,055)
1.1.9 Diğer	V-VI-1	(2,889,842)	(2,899,768)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(4,359,432)	(3,851,919)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(68,142)	(42,630)
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		1,386,426	(2,341,828)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(26,315,387)	(20,944,190)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(353,827)	(433,611)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(469,133)	722,756
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		14,656,938	17,810,595
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6,024,640	3,813,977
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	779,053	(2,436,988)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(189,508)	(613,073)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,212,616)	(1,615,919)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(248,621)	(858,423)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		462,653	580,786
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,636,883)	(4,215,603)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		5,466,684	3,410,191
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	V-VI-1	(56,519)	(51,353)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4,712,885	2,125,686
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		13,644,312	9,840,198
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(8,831,100)	(7,612,999)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(100,327)	(101,513)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-1	53,516	(30,472)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış		3,364,277	(133,778)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	9,057,127	9,190,905
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	12,421,404	9,057,127

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

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

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

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

(*) 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.

(***) Kar dağıtımı, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("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 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 itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un 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, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Grup, 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 Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 yapılandırılmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup, 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 net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık 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 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 VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Aralık 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Grup'un 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. Ana Ortaklık 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. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama A.Ş., Güneş Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Vakıf Faktoring A.Ş., Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş., Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Vakıfbank International AG, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi A.Ş.'nin Mülga 6762 Sayılı TTK'nın 451. Maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret A.Ş.'ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret A.Ş. artık finansal kuruluş özelliği taşımadığından, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerlerin 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

Bankacılık faaliyetleri

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.

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.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 maliyetleri ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Grup 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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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. Grup'un 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. Dövizde 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.

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 zararın 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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 ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Grup 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.

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

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

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

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

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 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. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 – Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XV. 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*

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet 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 VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup 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, hükümet tarafından belirlenen 4,297 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Grup 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

Grup 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.

Grup, personelinin ilgili hesap dönemine kadar kullanmamış olduğu izinler için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Grup 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 VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir. Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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:

- Peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.
- 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 VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

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

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuzey Irak (Erbil)

Ana Ortaklık 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)

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

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu ve alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari vergi 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 aktifi yaratılmamaktadır ve
- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

XIX. 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.

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurt dışında 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.

Grup'un borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık 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.

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 199,946 TL'dir (31 Aralık 2015: 220,278 TL).

XXIV. 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.

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.1160 tam TL'dir (31 Aralık 2015: 0.7794 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

Sigortacılık faaliyetleri

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı: Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. Muallak tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan Aktüeryal Zincir Merdiven Yöntemleri ("AZMM" kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalar, ilgili genelgede belirlenen esaslara uygun olarak Şirket aktüerlerinin en iyi tahminleri doğrultusunda hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Bireysel emeklilik sistemi

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE 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. Grup’un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13.88’dir. (31 Aralık 2015: %14.21)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	727,780	-
Yedek akçeler	12,259,333	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	866,028	-
Kâr	2,775,944	-
Net Dönem Kârı	2,789,918	-
Geçmiş Yıllar Kârı	(13,974)	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	-
Azımlık payları	521,476	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	19,654,244	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	52,825	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	162,121	-
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 (-)	138,159	230,265
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'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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 yapılacaktır (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	353,105	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	19,301,139	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	92,106	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	19,209,033	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,723,659	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,053	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,983,272	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,712,984	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,712,984	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	23,922,017	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	112,142	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,808,709	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171,540,121	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.25	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.88	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampion Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tampionu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tampionu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tampionlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.75	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,983,272	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	11,200,599
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	116,352
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	876,010
Özkaynak	21,651,824
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	14.21
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	10.95
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	11.03

(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	727,780
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	10,333,662
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	970,668
Kâr	2,015,941
Net Dönem Kârı	1,948,588
Geçmiş Yıllar Kârı	67,353
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683
Azınlık Payları	500,271
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17,052,005
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	54,370
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	106,676
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	80,615
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'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	241,661
Çekirdek Sermaye Toplamı	16,810,344
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	120,922
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	16,689,422
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,450,446
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,895,553
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	1,750,094
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	5,120
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,101,213
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,101,213
SERMAYE	21,790,635
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	254
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	21,651,824
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	139,185

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Araç tabi olduğu mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Araç türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla – Milyon TL)	2,724
Araç nominal değeri (Milyon TL)	4,903
Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Sermaye Benzeri Borçlar
Araç ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Araç vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Araç başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF'ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2016
Bilanço özkaynaklar değeri	19,607,472
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(162,121)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(138,159)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,983,272
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	2,723,659
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(205,414)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	23,808,709

II. KONSOLİDE 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 belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsis 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 seyyaliyetlerinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehini, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

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 skora sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması, konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp 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.

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

Grup 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 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.

Grup 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.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.83'tür. (31 Aralık 2015: %24.19).

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %55.78'dir (31 Aralık 2015: %54.84).

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %18.04 ve %15.30 oranlarındadır (31 Aralık 2015: %15.96 ve %15.33).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %32.99'dur (31 Aralık 2015: %29.74).

Grup'un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %67.94'dür (31 Aralık 2015: %66.75).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %22.19 ve %18.63 oranlarındadır (31 Aralık 2015: %19.62 ve %18.66).

Grup tarafından 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	58,031,079	61,716,668
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,754,757	4,084,721
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,321,061	1,499,245
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,705	436
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17,387,089	13,984,837
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	75,239,181	68,943,308
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	45,732,251	40,238,614
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	43,946,760	39,721,096
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,170,775	1,050,056
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	402,675	2,140,556
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	-	5
Hisse Senedi Yatırımları	650,567	576,735
Diğer Alacaklar	7,538,274	6,986,070

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

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

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	57,024,024	57,630,354
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,701,832	3,256,170
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,110,567	1,084,244
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	219	36
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,498,291	12,197,625
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	62,902,098	60,633,093
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28,722,154	28,205,081
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	39,642,054	36,961,615
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	908,934	578,050
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	11,406,846	11,243,906
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	-	548
Diğer Alacaklar	7,429,686	5,998,450

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan 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 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	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	54,800,963	4,754,757	1,310,984	3,705	-	7,196,080	71,454,598	45,723,566	43,898,829	1,164,809	197,087	-	-	-	-	27,637	6,648,036	237,181,051
Avrupa Birliği Ülkeleri	448,596	-	10,077	-	-	8,551,401	1,944,141	6,990	-	5,966	-	-	-	-	-	-	17,972	10,985,143
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	13,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,085
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,781,520	-	-	-	-	1,536,287	1,748,377	1,695	47,931	-	-	-	-	-	-	-	-	6,115,810
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	90,236	92,065	-	-	-	205,588	-	-	-	-	-	-	387,889
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622,930	-	622,930
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	872,266	872,266
Toplam	58,031,079	4,754,757	1,321,061	3,705	-	17,387,089	75,239,181	45,732,251	43,946,760	1,170,775	402,675	-	-	-	-	650,567	7,538,274	256,178,174

(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE 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 teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleş tirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	52,902,940	3,694,135	1,110,567	2	-	3,378,158	61,135,851	28,675,914	39,615,204	903,784	11,289,128	-	-	-	-	6,278,985	208,984,668
Avrupa Birliği Ülkeleri	416,042	-	-	217	-	6,034,103	130,649	9,225	-	5,150	-	-	-	-	-	24,052	6,619,438
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	1,133	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,138
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	916
ABD, Kanada	3,627,192	7,697	-	-	-	951,702	1,501,066	37,015	26,850	-	-	-	-	-	-	-	6,151,522
Diğer Ülkeler	77,850	-	-	-	-	133,195	133,611	-	-	-	117,718	-	-	-	-	-	462,374
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496,774	496,774
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629,875	629,875
Toplam	57,024,024	3,701,832	1,110,567	219	-	10,498,291	62,902,098	28,722,154	39,642,054	908,934	11,406,846	-	-	-	-	7,429,686	223,346,705

(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	2,306	54	207,563	-	-	-	1,265,696	628,586	667,275	-	-	-	-	-	-	-	-	1,925,166	846,314	2,771,480
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,833	54	207,563	-	-	-	961,861	570,802	628,685	-	-	-	-	-	-	-	-	1,792,861	577,937	2,370,798
Ormancılık	471	-	-	-	-	-	258,674	29,458	19,454	-	-	-	-	-	-	-	-	80,584	227,473	308,057
Balıkçılık	2	-	-	-	-	-	45,161	28,326	19,136	-	-	-	-	-	-	-	-	51,721	40,904	92,625
Sanayi	5,917	570	171,838	-	-	-	32,036,896	4,011,586	5,229,920	-	-	-	-	-	-	-	-	14,872,642	26,584,085	41,456,727
Madencilik ve Taşocakçılığı	707	-	6,712	-	-	-	1,406,125	156,918	211,494	-	-	-	-	-	-	-	-	558,930	1,223,026	1,781,956
İmalat Sanayi	5,210	23	49,004	-	-	-	21,506,151	3,721,968	4,890,928	-	-	-	-	-	-	-	-	12,288,286	17,884,998	30,173,284
Elektrik, Gaz, Su	-	547	116,122	-	-	-	9,124,620	132,700	127,498	-	-	-	-	-	-	-	-	2,025,426	7,476,061	9,501,487
İnşaat	434	105	73,780	-	-	-	10,681,069	2,626,315	5,891,523	-	-	-	-	-	-	-	-	11,263,498	8,009,728	19,273,226
Hizmetler	34,903,667	4,624,121	700,690	3,700	-	17,386,596	24,649,122	12,764,924	15,372,177	-	205,588	-	-	-	-	27,610	-	66,896,612	43,741,583	110,638,195
Toptan ve Perakende Ticaret	184,370	583	43	-	-	-	8,817,625	7,441,861	8,473,190	-	-	-	-	-	-	-	-	19,003,181	5,914,491	24,917,672
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,282	17	64	-	-	-	2,450,566	498,907	3,130,880	-	-	-	-	-	-	-	-	1,455,534	4,627,182	6,082,716
Ulaştırma Ve Haberleşme	283	7,554	365,546	-	-	-	8,323,167	4,174,378	1,476,312	-	-	-	-	-	-	-	-	6,498,613	7,848,627	14,347,240
Mali Kuruluşlar	34,488,078	7	1,010	3,700	-	17,386,596	3,611,257	50,347	1,086,383	-	205,588	-	-	-	-	27,610	-	33,038,141	23,822,435	56,860,576
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	4	-	-	-	374,326	133,167	489,797	-	-	-	-	-	-	-	-	432,085	565,209	997,294
Serbest Meslek Hizmetleri	480	1,254	16,839	-	-	-	20,133	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,774	-	38,774
Eğitim Hizmetleri	51,276	32	1,026	-	-	-	445,396	100,796	292,437	-	-	-	-	-	-	-	-	853,897	37,066	890,963
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	176,898	4,614,674	316,158	-	-	-	606,652	365,400	423,178	-	-	-	-	-	-	-	-	5,576,387	926,573	6,502,960
Diğer	23,118,755	129,907	167,190	5	-	493	6,606,398	25,700,840	16,785,865	1,170,775	197,087	-	-	-	-	622,957	7,538,274	56,420,395	25,618,151	82,038,546
Toplam	58,031,079	4,754,757	1,321,061	3,705	-	17,387,089	75,239,181	45,732,251	43,946,760	1,170,775	402,675	-	-	-	-	650,567	7,538,274	151,378,313	104,799,861	256,178,174

(*) 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 teminatl menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE 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	2,414	105	26,352	-	-	-	1,161,728	439,998	705,331	-	59,684	-	-	-	-	-	1,785,630	609,982	2,395,612
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,018	105	26,352	-	-	-	842,919	395,678	647,326	-	59,636	-	-	-	-	-	1,649,514	324,520	1,974,034
Ormancılık	393	-	-	-	-	-	281,910	22,702	32,854	-	39	-	-	-	-	-	81,705	256,193	337,898
Balıkçılık	3	-	-	-	-	-	36,899	21,618	25,151	-	9	-	-	-	-	-	54,411	29,269	83,680
Sanayi	1,045	740	193,618	-	-	-	26,412,474	2,623,725	5,560,093	-	6,131	-	-	-	-	-	13,123,768	21,674,058	34,797,826
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	3,674	-	-	-	1,163,960	91,198	196,693	-	216	-	-	-	-	-	481,280	974,461	1,455,741
İmalat Sanayi	980	30	97,208	-	-	-	17,893,764	2,487,186	5,194,457	-	5,795	-	-	-	-	-	11,060,452	14,618,968	25,679,420
Elektrik, Gaz, Su	65	710	92,736	-	-	-	7,354,750	45,341	168,943	-	120	-	-	-	-	-	1,582,036	6,080,629	7,662,665
İnşaat	42	225	353	-	-	-	8,574,498	1,509,265	5,041,111	-	3,379	-	-	-	-	-	8,895,159	6,233,714	15,128,873
Hizmetler	36,818,658	3,634,972	634,288	217	-	10,498,291	20,067,827	9,966,610	13,806,938	-	147,886	-	-	-	-	79,253	60,468,962	35,185,978	95,654,940
Toptan ve Perakende																			
Ticaret	4,975	3,765	98,714	-	-	-	7,372,177	5,617,739	8,146,349	-	18,612	-	-	-	-	-	16,275,415	4,986,916	21,262,331
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14	1,027	622	-	-	-	1,838,986	295,384	2,560,578	-	2,136	-	-	-	-	-	1,281,778	3,416,969	4,698,747
Ulaştırma Ve Haberleşme	54	8,502	34,503	-	-	-	6,057,655	3,646,731	1,758,499	-	6,977	-	-	-	-	-	6,123,706	5,389,215	11,512,921
Mali Kuruluşlar	36,645,125	11	100,192	217	-	10,498,291	3,389,360	35,139	465,128	-	117,938	-	-	-	-	79,253	31,281,611	20,049,043	51,330,654
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	4	-	-	-	452,479	86,614	183,413	-	449	-	-	-	-	-	431,092	291,867	722,959
Serbest Meslek Hizmetleri	159	724	2,444	-	-	-	7,679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,006	-	11,006
Eğitim Hizmetleri	4,995	48	8,889	-	-	-	216,735	67,764	272,888	-	258	-	-	-	-	-	519,242	52,335	571,577
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	163,336	3,620,895	388,920	-	-	-	732,756	217,239	420,083	-	1,516	-	-	-	-	-	4,545,112	999,633	5,544,745
Diğer	20,201,865	65,790	255,956	2	-	-	6,685,571	14,182,556	14,528,581	908,934	11,189,766	-	-	-	-	7,350,433	51,393,140	23,976,314	75,369,454
Toplam	57,024,024	3,701,832	1,110,567	219	-	10,498,291	62,902,098	28,722,154	39,642,054	908,934	11,406,846	-	-	-	-	7,429,686	135,666,659	87,680,046	223,346,705

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

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE 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	5,378,866	225,795	409,148	1,583,377	50,433,893
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,782	21,645	28,086	388,627	4,314,617
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42,633	278,512	9,991	64,845	925,080
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	3,705
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,646,906	2,506,413	270,739	481,645	7,481,386
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,748,096	3,463,594	6,864,871	11,067,646	51,094,974
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	717,876	1,483,285	2,597,138	6,293,548	34,640,404
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	672,308	1,262,278	2,192,723	5,051,028	34,768,423
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,170,775
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	300	-	-	402,375
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	3	-	-	-	650,564
Diğer alacaklar	17,974	-	-	-	7,520,300
TOPLAM	16,226,444	9,241,822	12,372,696	24,930,716	193,406,496

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

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	7,936,470	151,346	399,825	1,811,781	46,724,602
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,104	15,419	85,821	146,074	3,445,414
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32,724	38,442	89,225	37,776	912,400
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	217	2
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,565,126	973,107	719,948	71,678	3,168,432
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,766,479	4,100,994	6,104,668	10,372,218	39,557,739
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	475,513	1,069,575	1,896,600	4,252,175	21,028,291
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	729,855	1,249,282	2,168,805	4,718,668	30,775,444
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	908,934
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	14,009	11,392,837
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	24,052	-	-	-	7,405,634
Toplam	17,539,323	7,598,165	11,464,892	21,424,596	165,319,729

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32,700,554	-	9,993,765	21,214,639	56,561,380	45,732,250	89,572,911	205,588	-	197,087	-	505,694
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39,936,159	-	4,432,856	21,214,639	58,565,139	45,441,195	86,185,511	205,588	-	197,087	-	505,694

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	52,398,384	-	10,754,016	-	45,380,875	27,765,430	75,641,154	3,666,757	7,571,232	168,857	-	447,024
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	56,021,211	-	8,531,672	-	46,489,761	27,570,823	73,342,392	3,660,714	7,561,275	168,857	-	447,024

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

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.

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings’in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de aynı firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş (**)	Değer Ayarlamaları (***)	Karşılıklar
Tarım	127,068	56,562	1,580	107,103
Çiftçilik ve Hayvancılık	116,360	51,912	1,424	98,027
Ormancılık	7,897	3,064	91	7,046
Balıkçılık	2,811	1,586	65	2,030
Sanayi	1,251,018	572,232	15,267	1,067,661
Madencilik ve Taşocakçılığı	61,077	69,885	1,436	49,541
İmalat Sanayi	1,178,844	490,172	13,644	1,008,911
Elektrik, Gaz, Su	11,097	12,175	187	9,209
İnşaat	618,199	235,419	8,541	534,429
Hizmetler	1,854,467	2,237,522	49,129	1,559,932
Toptan ve Perakende Ticaret	1,237,429	607,124	18,008	1,020,355
Otel ve Lokanta Hizmetleri	137,051	97,034	2,808	117,059
Ulaştırma Ve Haberleşme	230,134	1,228,172	20,804	196,319
Mali Kuruluşlar	13,331	1,950	58	12,487
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	45,269	32,707	1,104	42,390
Serbest Meslek Hizmetleri	113,724	183,281	3,788	104,510
Eğitim Hizmetleri	20,923	20,255	721	15,099
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	56,606	66,999	1,838	51,713
Diğer	2,852,631	3,215,435	232,451	2,263,483
Toplam	6,703,383	6,317,170	306,968	5,532,608

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

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

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önceki Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş (**)	Değer Ayarlamaları (***)	Karşılıklar
Tarım	97,854	63,490	1,082	84,031
Çiftçilik ve Hayvancılık	87,308	57,860	995	74,536
Ormancılık	8,408	3,188	75	7,669
Balıkçılık	2,138	2,442	12	1,826
Sanayi	1,092,095	263,507	6,344	899,226
Madencilik ve Taşocakçılığı	139,744	7,731	63	73,788
İmalat Sanayi	946,606	250,811	6,197	820,424
Elektrik, Gaz, Su	5,745	4,965	84	5,014
İnşaat	538,816	214,734	4,877	463,489
Hizmetler	1,592,010	1,344,869	26,214	1,362,549
Toptan ve Perakende Ticaret	969,437	596,895	12,883	818,176
Otel ve Lokanta Hizmetleri	101,335	82,970	1,283	86,187
Ulaştırma Ve Haberleşme	311,208	448,813	8,132	271,145
Mali Kuruluşlar	10,448	4,873	89	10,281
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	46,858	21,350	311	42,251
Serbest Meslek Hizmetleri	119,204	145,031	2,792	105,315
Eğitim Hizmetleri	8,723	17,877	333	7,744
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	24,797	27,060	391	21,450
Diğer	1,817,338	2,797,820	74,248	1,419,884
Toplam	5,138,113	4,684,420	112,765	4,229,179

(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	4,229,179	1,963,013	(668,315)	8,731	5,532,608
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	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3,861,308	1,085,809	(723,382)	5,444	4,229,179
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	2,551,197	1,796,132
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	4,152,186	3,341,981
Toplam	6,703,383	5,138,113

(*) 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.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Teminatlı krediler:	114,150,134	94,650,837
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	43,031,980	38,466,325
Nakit teminatlı krediler	976,854	852,010
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	581,869	770,042
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)	67,138,587	53,102,828
Teminatlandırılmamış krediler	37,191,483	32,443,460
Toplam canlı krediler	151,341,617	127,094,297

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Teminatlı krediler:	16,831,486	14,300,378
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	2,105,139	2,983,905
Nakit teminatlı krediler	126,971	243,874
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	23,828,865	18,819,523
Toplam gayri nakdi krediler	40,660,351	33,119,901

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	137,360,356	221,843	137,582,199
ABD	2,136,618	1	2,136,619
İngiltere	1,588,910	-	1,588,910
Fransa	922,499	94,879	1,017,377
Irak	632,187	4,993	637,180
İsviçre	400,361	-	400,361
Hollanda	245,176	153	245,330
Almanya	173,084	273	173,357
Avusturya	94,428	-	94,428
Arnavutluk	15,201	-	15,201
Diğer	3,182,771	-	3,182,771
Toplam	146,751,591	322,142	147,073,733

III. KONSOLİDE KUR RİSKİ

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

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

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

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.5150	3.7048
Bilanço tarihinden önceki:		
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
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.4158	3.6065

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,700,206	10,785,020	4,474,925	19,960,151
Bankalar	589,629	3,336,694	153,380	4,079,703
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽¹⁾	5,549	117,676	-	123,225
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,459,496	4,570,655	-	6,030,151
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	21,285,184	32,524,986	92,309	53,902,479
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	140,621	-	140,621
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,432	7,926	-	9,358
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	23	-	-	23
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	1,601,653	2,341,842	427	3,943,922
Toplam Varlıklar	29,643,175	53,825,420	4,721,041	88,189,636
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	187,729	3,234,981	151,579	3,574,289
Diğer Mevduat	16,022,572	19,605,975	1,241,053	36,869,600
Para Piyasalarına Borçlar	18,524	1,775,610	-	1,794,134
Alınan Krediler	9,370,767	15,205,677	2,172	24,578,616
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,740,911	7,568,394	-	11,309,305
Muhtelif Borçlar	680,817	197,050	43,012	920,879
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽⁵⁾	133,110	6,935,405	435	7,068,950
Toplam Yükümlülükler	30,154,430	54,523,092	1,438,251	86,115,773
Net Bilanço Pozisyonu	(511,255)	(697,672)	3,282,790	2,073,863
Net Nazım Hesap Pozisyonu	665,383	2,658,591	(3,282,690)	41,284
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	3,755,331	21,698,055	290,944	25,744,330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	3,089,948	19,039,464	3,573,634	25,703,046
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	4,082,706	9,339,955	291,566	13,714,227
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	19,692,433	49,208,308	4,456,999	73,357,740
Toplam Yükümlülükler	24,672,940	47,245,439	866,994	72,785,373
Net Bilanço Pozisyonu	(4,980,507)	1,962,869	3,590,005	572,367
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,576,216	(670,154)	(3,577,895)	1,328,167
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	7,738,067	12,701,193	2,036,853	22,476,113
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	2,161,851	13,371,347	5,614,748	21,147,946
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	3,015,389	7,731,618	246,531	10,993,538

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 21,109 TL (31 Aralık 2015: (51,275) TL) ve 43,941 TL (31 Aralık 2015: (11,791) TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,493,820 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 3,555,465 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 150,892 TL (31 Aralık 2015: 67,225 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(4) 80,727 TL (31 Aralık 2015: 66,010 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) 165,259 TL (31 Aralık 2015: 110,576 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 9,632 TL (31 Aralık 2015: 6,210) vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 453,469 TL (31 Aralık 2015: 565,299 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

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

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	195,299	195,299	128,842	128,842
Avro	15,267	15,267	27,552	41,688
Diğer para birimleri	10	10	1,211	1,211
Toplam, net (**)	210,576	210,576	157,605	171,741

(*) 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 dönemlerinde konsolide 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	(195,299)	(195,299)	(127,517)	(127,517)
Avro	(15,267)	(15,267)	(27,552)	(41,688)
Diğer para birimleri	(10)	(10)	(1,085)	(1,085)
Toplam, net (**)	(210,576)	(210,576)	(156,154)	(170,290)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	13,369,312	-	-	-	-	11,000,003	24,369,315
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	3,465,261	885,101	22,306	-	-	902,821	5,275,489
Para Piyasalarından Alacaklar	550,409	678,810	76,648	383,420	89,850	10,096	1,789,233
Satılmaya Hazır FV	5,232	-	-	-	-	-	5,232
Krediler ve Alacaklar	2,906,630	2,178,457	4,371,742	6,072,648	3,061,993	27,610	18,619,080
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	47,370,846	35,356,537	33,735,670	21,033,750	10,885,036	1,193,430	149,575,269
Diğer Varlıklar (*)	674,843	1,937,819	4,047,247	1,287,620	233,006	-	8,180,535
Toplam Varlıklar	68,541,873	41,462,930	42,822,685	30,339,056	14,424,618	23,079,838	220,671,000
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,281,972	455,862	94,424	-	-	243,643	5,075,901
Diğer Mevduat	66,828,991	20,852,159	8,411,150	933,657	15,737	24,141,714	121,183,408
Para Piyasalarından Borçlar	11,591,451	1,138,639	-	449,439	64,742	-	13,244,271
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,543,555	5,543,555
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	538,113	1,709,240	3,417,189	9,018,282	-	-	14,682,824
Alınan Krediler	4,357,895	9,253,336	9,288,468	1,759,274	1,640,457	-	26,299,430
Diğer Yükümlülükler (**)	524,040	189,450	262,393	1,435,505	3,761,055	28,469,168	34,641,611
Toplam Yükümlülükler	88,122,462	33,598,686	21,473,624	13,596,157	5,481,991	58,398,080	220,671,000
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	-	7,864,244	21,349,061	16,742,899	8,942,627	-	54,898,831
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	(19,580,589)	-	-	-	-	(35,318,242)	(54,898,831)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	2,073,148	3,048,601	-	-	-	-	5,121,749
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	-	-	(522,353)	(3,391,353)	(210,900)	-	(4,124,606)
Toplam Pozisyon	(17,507,441)	10,912,845	20,826,708	13,351,546	8,731,727	(35,318,242)	997,143

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,781,090	-	-	-	-	8,708,824	21,489,914
Bankalar	5,475,827	194,049	61,644	-	-	444,499	6,176,019
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	391,852	421,683	6,030	87,765	73,042	15,490	995,862
Para Piyasalarından Alacaklar	6,699	-	-	-	-	-	6,699
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,388,751	2,496,529	4,703,040	5,237,102	2,431,436	79,253	17,336,111
Krediler ve Alacaklar	42,202,253	26,571,644	26,825,084	19,169,977	10,281,787	908,934	125,959,679
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,010,446	1,774,694	3,360,520	1,301,192	230,877	-	7,677,729
Diğer Varlıklar (*)	104,786	295,650	311,063	1,119,520	227,377	7,885,149	9,943,545
Toplam Varlıklar	64,361,704	31,754,249	35,267,381	26,915,556	13,244,519	18,042,149	189,585,558
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,477,914	555,665	151,903	-	-	392,993	5,578,475
Diğer Mevduat	58,747,568	19,744,450	7,262,399	777,354	16,558	19,883,193	106,431,522
Para Piyasalarına Borçlar	11,216,171	1,148,950	-	397,450	64,627	-	12,827,198
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,397,761	4,397,761
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,179,387	1,235,096	2,244,042	5,988,183	-	-	10,646,708
Alınan Krediler	3,683,934	7,684,616	5,500,813	929,920	2,395,764	-	20,195,047
Diğer Yükümlülükler (**)	45,764	92,326	245,280	903,262	3,176,408	25,045,807	29,508,847
Toplam Yükümlülükler	79,350,738	30,461,103	15,404,437	8,996,169	5,653,357	49,719,754	189,585,558
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,293,146	19,862,944	17,919,387	7,591,162	-	46,666,639
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(14,989,034)	-	-	-	-	(31,677,605)	(46,666,639)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,207,068	2,297,615	-	-	-	-	3,504,683
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(315,011)	(1,725,656)	(902,100)	-	(2,942,767)
Toplam Pozisyon	(13,781,966)	3,590,761	19,547,933	16,193,731	6,689,062	(31,677,605)	561,916

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	0.19	1.02	-	11.49
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.50	5.89	-	10.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.52	4.51	-	9.49
Krediler ve Alacaklar	4.24	4.99	-	12.34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.68	-	9.65
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.21	1.18	-	10.87
Diğer Mevduat	1.37	2.84	-	9.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.77	-	8.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.88	-	9.60
Alınan Krediler	3.15	3.71	-	11.80
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.22	0.36	-	12.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.50	11.78	-	11.39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.43	6.70	-	9.69
Krediler ve Alacaklar	3.77	4.69	-	12.10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.59	-	10.02
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.99	0.67	-	13.07
Diğer Mevduat	1.73	2.07	-	10.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.08	-	8.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.72	4.44	0.93	10.93
Alınan Krediler	1.07	1.87	-	11.83

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
Borsada İşlem Gören(*)	263,309	263,309	263,309
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	263,309	263,309	263,309
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	387,231	298,705	-

(*) 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	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
Borsada İşlem Gören(*)	233,212	233,212	233,212
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	233,212	233,212	233,212
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	412,393	271,913	-

(*) 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.

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:

Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar			
	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	
Portföy-Cari Dönem						
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	64,288	64,288	-	-	-
4. Toplam	-	64,288	64,288	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ (Devamı)

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	118,580	118,580	-	-	-
4. Toplam	-	118,580	118,580	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereklinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	263,309	263,309	21,065
3. Diğer Hisse Senetleri	387,231	387,231	30,978
4. Toplam	650,540	650,540	52,043

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereklinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	233,212	233,212	18,657
3. Diğer Hisse Senetleri	412,393	412,393	32,991
4. Toplam	645,605	645,605	51,648

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

Likidite riski, Grup'un 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. Ana Ortaklık 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.

Grup likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Grup'un risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Grup, 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. Grup likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Grup 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.

Grup'un likidite riski yönetimine ilişkin olarak belirtilen yapının yanı sıra, bağlı ortaklıklar ve iştirakler nezdinde de tesis edilmiş muhtelif sistem ve süreçler mevcuttur. Söz konusu sistem ve süreçlerin, likidite riskinin yönetilmesi ile ilgili olarak genel kabul görmüş yaklaşımlara ve her bir bağlı ortaklık ve iştirakin tabi olduğu yasal düzenlemelere uyumlu bir biçimde tasarlanmış olması esastır. Tesis edilmiş yapı ve düzenlemelerin, bağlı ortaklık ve iştiraklerin likidite riski yönetimini kurum içinde etkin bir biçimde yürütebilmesinin yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın tüm ortaklıkları ile entegre likidite riski yönetim yapısına katkı sağlaması da beklenmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 yollar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite boşluk analizi raporlarından ve likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka 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 TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirecek 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Cari dönem boyunca Grup'un Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN(%)	TARİH	ORAN(%)
EN DÜŞÜK	Aralık 2016	100.72	Aralık 2016	110.36
EN YÜKSEK	Ekim 2016	107.48	Ekim 2016	160.67

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			31,327,045	17,494,256
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	56,398,533	18,755,224	4,709,780	1,875,523
3 İstikrarlı mevduat	18,601,460	-	930,073	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	37,797,073	18,755,224	3,779,707	1,875,523
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63,466,793	16,531,060	25,468,933	8,024,537
6 Operasyonel mevduat	43,127,499	9,221,613	10,781,875	2,305,403
7 Operasyonel olmayan mevduat	10,385,173	5,745,212	6,992,999	4,191,277
8 Diğer teminatsız borçlar	9,954,121	1,564,235	7,694,059	1,527,857
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	12,074,577	11,213,463	12,074,577	11,213,463
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,074,577	11,213,463	12,074,577	11,213,463
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	16,675,067	16,238,733	833,753	811,937
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,925,526	11,988,692	6,590,564	1,095,508
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			49,677,607	23,020,968
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	13,757,171	5,596,651	9,870,634	4,837,408
19 Diğer nakit girişleri	9,441,176	5,175,370	9,441,176	5,175,370
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,198,347	10,772,021	19,311,810	10,012,778
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			31,327,045	17,494,256
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			30,365,797	13,008,190
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			103.26	136.98

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			28,842,274	19,291,743
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	47,209,327	17,527,659	3,750,130	1,526,493
3	İstikrarlı mevduat	19,416,047	4,525,463	970,802	226,273
4	Düşük istikrarlı mevduat	27,793,280	13,002,196	2,779,328	1,300,220
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,583,503	13,101,636	24,148,735	8,946,020
6	Operasyonel mevduat	8,708,614	2,794,066	7,947,240	4,566,970
7	Operasyonel olmayan mevduat	31,958,453	8,125,734	9,579,078	2,220,567
8	Diğer teminatsız borçlar	6,916,436	2,181,836	6,622,417	2,158,483
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11,935,341	10,289,600	11,935,341	10,289,599
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,935,341	10,289,600	11,935,341	10,289,599
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	12,634,258	12,132,366	631,713	606,618
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41,024,707	12,600,559	6,462,091	1,660,257
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46,928,010	23,028,987
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	12,252,177	5,859,220	8,755,145	5,156,973
19	Diğer nakit girişleri	10,114,577	7,424,636	10,114,577	7,424,636
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22,366,754	13,283,856	18,869,722	12,581,609
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			28,842,274	19,291,743
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			28,058,288	10,447,378
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			102.79	184.66

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

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.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Grup'un 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	24,369,315	-	-	-	-	-	-	24,369,315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	3,560,499	807,583	885,101	22,306	-	-	-	5,275,489
Para Piyasalarından Alacaklar	10,096	53,413	88,608	456,671	1,082,591	97,854	-	1,789,233
Satılmaya Hazır FV.	-	5,232	-	-	-	-	-	5,232
Krediler ve Alacaklar	-	677,535	270,855	1,846,497	9,133,684	6,662,899	27,610	18,619,080
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,441	12,646,753	5,498,653	30,852,055	63,969,529	35,428,484	1,170,354	149,575,269
Diğer Varlıklar	-	674,843	52,727	-	3,733,430	3,719,535	-	8,180,535
Toplam Varlıklar	28,037,787	16,311,836	7,328,645	33,931,797	79,690,315	46,063,541	9,307,079	220,671,000
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	243,644	4,281,971	455,862	94,424	-	-	-	5,075,901
Diğer Mevduat	24,600,347	66,313,388	20,647,664	7,844,839	1,737,563	39,607	-	121,183,408
Alınan Krediler	-	687,887	1,261,151	11,536,861	6,754,426	6,059,105	-	26,299,430
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,591,451	1,138,639	-	449,439	64,742	-	13,244,271
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	538,113	1,709,240	3,143,948	9,291,523	-	-	14,682,824
Muhtelif Borçlar	-	4,061,654	174,010	89,602	2,039	-	1,216,250	5,543,555
Diğer Yükümlülükler	95,873	1,339,050	899,680	1,085,675	862,078	5,104,683	25,254,572	34,641,611
Toplam Yükümlülükler	24,939,864	88,813,514	26,286,246	23,795,349	19,097,068	11,268,137	26,470,822	220,671,000
Net Likidite Açığı	3,097,923	(72,501,678)	(18,957,601)	10,136,448	60,593,247	34,795,404	(17,163,743)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(479,339)	(6,902)	423,379	933,313	652,787	-	1,523,238
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,668,204	4,637,320	2,809,733	12,736,387	5,799,680	-	34,651,324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,147,543	4,644,222	2,386,354	11,803,074	5,146,893	-	33,128,086
Gayrinakdi Krediler	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775	-	40,660,351
Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	25,646,221	15,865,730	5,191,847	28,101,282	66,535,678	40,925,182	7,319,618	189,585,558
Toplam Pasifler	20,635,409	79,801,335	23,867,969	19,737,147	10,985,905	9,583,788	24,974,005	189,585,558
Net Likidite Açığı	5,010,812	(63,935,605)	(18,676,122)	8,364,135	55,549,773	31,341,394	(17,654,387)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	36,402	(15,382)	70,417	496,019	374,145	-	961,601
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,288,932	3,593,668	1,389,636	5,540,752	4,922,653	-	25,735,641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,252,530	3,609,050	1,319,219	5,044,733	4,548,508	-	24,774,040
Gayrinakdi Krediler	2,663,320	951,139	19,403,416	5,498,569	4,078,818	524,639	-	33,119,901

(*) Bilanço yapılduğu aktif hesapların sabit kıymetleri, iştirakler, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

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	5,075,901	5,085,671	243,644	4,281,971	459,456	95,478	-	-
Diğer Mevduat	121,183,408	122,125,718	24,600,347	66,481,532	20,858,252	8,055,182	2,052,190	78,215
Alınan Krediler	26,299,430	29,135,873	-	689,930	1,278,907	11,742,778	7,845,281	7,578,977
Para Piyasalarına Borçlar	13,244,271	13,376,729	-	11,596,992	1,141,262	-	548,086	90,389
İhraç Edilen Menkul Kıy.	14,682,824	15,769,709	-	540,447	1,733,134	3,211,213	10,284,915	-
Muhtelif Borçlar	5,543,555	5,543,555	1,216,250	4,061,654	174,010	89,602	2,039	-
Diğer Yükümlülükler	8,480,070	10,486,315	1,931,584	884,634	92,437	27,654	466,873	7,083,133
Toplam	194,509,459	201,523,570	27,991,825	88,542,282	25,737,458	23,221,907	21,199,384	14,830,714
Gayri Nakdi Krediler	40,660,351	40,660,351	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775
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	5,578,475	5,593,377	392,993	4,483,071	562,204	155,109	-	-
Diğer Mevduat	106,431,522	107,036,149	20,242,411	58,628,018	19,787,960	7,396,999	954,597	26,164
Alınan Krediler	20,195,047	21,775,455	-	619,943	977,891	10,192,539	3,767,715	6,217,367
Para Piyasalarına Borçlar	12,827,198	12,843,308	-	11,227,072	1,151,513	-	399,406	65,317
İhraç Edilen Menkul Kıy.	10,646,708	11,398,974	-	1,185,490	1,246,388	2,031,028	6,936,068	-
Muhtelif Borçlar	4,397,761	4,397,761	821,687	3,197,707	107,686	266,215	4,466	-
Diğer Yükümlülükler	6,546,168	8,465,570	1,726,125	378,507	37,667	52,867	83,027	6,187,377
Toplam	166,622,879	171,510,594	23,183,216	79,719,808	23,871,309	20,094,757	12,145,279	12,496,225
Gayri Nakdi Krediler	33,119,901	33,119,901	2,663,320	951,139	19,403,416	5,498,569	4,078,818	524,639

Yukarıdaki tablo, Grup’ün 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA 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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6.71 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2015: %6.72) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	198,555,907	188,113,759
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	(1,639,489)	(1,471,799)
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(1,620,419)	(1,339,299)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	13,914,719	11,531,134
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	10,234,984	9,316,429
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(84,572,910)	(75,852,096)
Toplam Risk Tutarı	261,537,348	245,588,552

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	216,824,485	188,355,835
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(314,602)	(357,384)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	216,509,883	187,998,451
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,384,507	958,702
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	649,441	380,597
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,033,948	1,339,299
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	653,844	779,920
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	653,844	779,920
Bilanço dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	63,161,241	54,444,913
11. Krediyeye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	1,350,160	1,025,968
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	64,511,401	55,470,881
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	19,017,854	16,514,311
14. Toplam risk tutarı	283,709,076	245,588,551
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	6.71	6.72

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	5,232	6,699	5,232	6,699
Bankalar	5,275,489	6,176,019	5,275,489	6,176,019
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18,619,080	17,336,111	18,619,080	17,336,111
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8,180,535	7,677,729	7,992,774	7,496,076
Verilen Krediler	149,575,269	125,959,679	149,812,100	127,521,403
Finansal Kiralama Alacakları	1,546,409	1,325,825	1,546,409	1,325,825
Faktoring Alacakları	1,390,714	717,727	1,390,714	717,727
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,075,901	5,578,475	5,139,171	5,610,321
Diğer Mevduat	121,183,408	106,431,522	121,240,772	106,428,225
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26,299,430	20,195,047	27,221,894	20,508,451
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,682,824	10,646,708	14,898,154	10,569,723
Sermaye Benzeri Krediler	5,014,700	4,155,551	4,694,264	4,155,551
Muhtelif Borçlar	5,543,555	4,397,761	5,543,555	4,397,761

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Bu çerçevede konsolide finansal tablolarda 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:	182,264	1,606,969	-	1,789,233
Borçlanma senetleri	171,585	-	-	171,585
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	583	1,606,969	-	1,607,552
Yatırım fonları	8,001	-	-	8,001
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	2,095	-	-	2,095
Satılmaya hazır finansal varlıklar finansal varlıklar:	16,071,306	2,547,759	15	18,619,080
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	-	27,595	15	27,610
Borçlanma senetleri	16,071,306	2,520,164	-	18,591,470
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	-	-	298,705	298,705
Toplam Finansal Varlıklar	16,253,570	4,154,728	298,720	20,707,018

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(1,154,424)	-	(1,154,424)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(1,154,424)	-	(1,154,424)

31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	84,684	911,178	-	995,862
Borçlanma senetleri	69,685	25,711	-	95,396
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	885,467	-	885,467
Yatırım fonları	13,167	-	-	13,167
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	1,832	-	-	1,832
Satılmaya hazır finansal varlıklar finansal varlıklar:	14,322,018	2,934,840	79,253	17,336,111
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	-	-	79,253	79,253
Borçlanma senetleri	14,322,018	2,934,840	-	17,256,858
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	-	-	271,913	271,913
Toplam Finansal Varlıklar	14,406,702	3,846,018	351,166	18,603,886

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(304,352)	-	(304,352)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(304,352)	-	(304,352)

(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü seviyede 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 Cari Dönem	3. Seviye Tutarı Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	351,166	259,823
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	(52,466)	91,343
Dönem sonu bakiyesi	298,720	351,166

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

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

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,959,825	8,323,574	3,667,054	13,736	16,964,189
Kredilerden Alınan Faizler	4,959,825	8,105,767	1,203,336	-	14,268,928
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	111,798	-	111,798
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,230,139	-	2,230,139
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	121,181	-	121,181
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	600	-	600
Finansal Kiralama Gelirleri	-	110,201	-	-	110,201
Diğer Faiz Gelirleri	-	107,606	-	13,736	121,342
Faiz Giderleri	3,387,865	3,631,947	2,655,536	52,608	9,727,956
Mevduata Verilen Faizler	3,387,865	3,552,149	254,753	-	7,194,767
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	79,798	428,318	-	508,116
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	1,007,022	-	1,007,022
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	691,897	-	691,897
Diğer Faiz Giderleri	-	-	273,546	52,608	326,154
Net Faiz Geliri	1,571,960	4,691,627	1,011,518	(38,872)	7,236,233
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	425,547	410,527	76,409	-	912,483
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	505,038	-	505,038
Temettü Gelirleri	-	-	61,736	-	61,736
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	2,004,336	2,004,336
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	431,238	1,657,372	30,432	214,567	2,333,609
Diğer Giderler (**)	-	-	-	4,906,704	4,906,704
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	37,267	-	37,267
Vergi Öncesi Kar	1,566,269	3,444,782	1,661,536	(3,155,807)	3,516,780
Vergi Karşılığı	-	-	-	(724,334)	(724,334)
Net Dönem Karı	1,566,269	3,444,782	1,661,536	(3,880,141)	2,792,446
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	26,981,296	-	26,981,296
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,607,552	-	1,607,552
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5,280,721	-	5,280,721
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	622,930	-	622,930
Krediler ve Alacaklar	41,432,801	83,828,729	24,313,739	-	149,575,269
Diğer Varlıklar	-	2,937,123	24,223,603	9,442,506	36,603,232
TOPLAM VARLIKLAR	41,432,801	86,765,852	83,029,841	9,442,506	220,671,000
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	54,570,012	66,613,397	5,075,900	-	126,259,309
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,154,424	-	1,154,424
Para Piyasasına Borçlar	-	-	13,244,271	-	13,244,271
Alınan Krediler	-	662,429	25,637,001	-	26,299,430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14,682,824	-	14,682,824
Diğer Yükümlülükler	-	81	5,758,436	7,568,869	13,327,386
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	6,095,884	6,095,884
Özkaynaklar	-	-	-	19,607,472	19,607,472
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	54,570,012	67,275,907	65,552,856	33,272,225	220,671,000

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 2,004,336 TL tutarının 892,467 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 668,315 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 165,307 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 40,316 TL'si haberleşme gelirlerinden, 987 TL'si kiralama gelirlerinden, 78,307 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 158,637 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 4,906,704 TL tutarının 1,663,884 TL'si personel giderlerinden, 1,984,578 TL'si diğer işletme giderlerinden, 186,400 TL'si amortisman giderlerinden, 147,970 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 138,469 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 141,588 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 47,034 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 79,694 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 240,428 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 266,259 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,219,010	6,709,281	3,034,890	10,251	13,973,432
Kredilerden Alınan Faizler	4,219,010	6,535,686	843,641	-	11,598,337
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	38,684	-	38,684
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,072,208	-	2,072,208
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	78,724	-	78,724
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	1,633	-	1,633
Finansal Kiralama Gelirleri	-	102,526	-	-	102,526
Diğer Faiz Gelirleri	-	71,069	-	10,251	81,320
Faiz Giderleri	2,558,344	3,428,744	2,214,157	36,919	8,238,164
Mevduata Verilen Faizler	2,558,344	3,367,161	190,194	-	6,115,699
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	61,583	300,917	-	362,500
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	886,728	-	886,728
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	595,176	-	595,176
Diğer Faiz Giderleri	-	-	241,142	36,919	278,061
Net Faiz Geliri	1,660,666	3,280,537	820,733	(26,668)	5,735,268
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	396,068	380,447	93,814	-	870,329
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	139,931	-	139,931
Temettü Gelirleri	-	-	37,169	-	37,169
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	2,036,648	2,036,648
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	738,638	501,235	40,709	355,278	1,635,860
Diğer Giderler (**)	-	-	-	4,817,078	4,817,078
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	34,617	-	34,617
Vergi Öncesi Kar	1,318,096	3,159,749	1,085,555	(3,162,376)	2,401,024
Vergi Karşılığı	-	-	-	(527,111)	(527,111)
Net Dönem Karı	1,318,096	3,159,749	1,085,555	(3,689,487)	1,873,913
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	25,124,235	-	25,124,235
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	885,467	-	885,467
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	6,182,718	-	6,182,718
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	566,352	-	566,352
Krediler ve Alacaklar	36,859,220	71,577,442	17,523,017	-	125,959,679
Diğer Varlıklar	-	2,043,552	20,379,948	8,443,607	30,867,107
TOPLAM VARLIKLAR	36,859,220	73,620,994	70,661,737	8,443,607	189,585,558
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	47,588,682	58,842,840	5,578,475	-	112,009,997
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	304,352	-	304,352
Para Piyasasına Borçlar	-	-	12,827,198	-	12,827,198
Alınan Krediler	-	371,535	19,823,512	-	20,195,047
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	10,646,708	-	10,646,708
Diğer Yükümlülükler	-	5	4,745,571	6,257,930	11,003,506
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,595,995	5,595,995
Özkaynaklar	-	-	-	17,002,755	17,002,755
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	47,588,682	59,214,380	53,925,816	28,856,680	189,585,558

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 2,036,648 TL tutarının 763,294 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 767,881 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 109,681 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 50,723 TL'si haberleşme gelirlerinden, 64,583 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 80,490 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 199,996 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 4,817,078 TL tutarının 1,539,206 TL'si personel giderlerinden, 2,046,075 TL'si diğer işletme giderlerinden, 169,811 TL'si amortisman giderlerinden, 144,017 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 115,916 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 125,706 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 46,802 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 8,119 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 239,952 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 381,474 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

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. Grup, sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

a) Grubun risk yönetimi yaklaşımı

Grup 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. Grup tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm önemli riskleri tanımlanmaktadır. Grup 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.

Grup'un 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.

Grup'un 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 (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının konsolide 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, Grup'un ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Grup, makroekonomik göstergelere ve Grup'a 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. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Grup'un risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (konsolide 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 Grup'un 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem(**)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	156,045,237	146,138,635	12,483,619
2	Standart yaklaşım	156,045,237	146,138,635	12,483,619
3	İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,123,816	2,585,067	169,905
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,123,816	2,585,067	169,905
6	İşsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel 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	632,989	755,615	50,639
17	Standart yaklaşım	632,989	755,615	50,639
18	İşsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12,245,361	12,245,361	979,629
20	Temel gösterge yaklaşımı	12,245,361	12,245,361	979,629
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	492,718	427,870	39,418
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	171,540,121	162,152,548	13,723,210

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Varlıklar	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
Nakit değerler ve merkez bankası	24,369,315	24,369,315	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,789,233	-	1,789,233	-	57,814	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5,275,489	5,275,489	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5,232	5,232	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar(net)	18,619,080	18,083,454	5,960,349	-	535,626	-
Krediler ve alacaklar	149,575,269	149,574,103	-	-	-	1,166
Faktoring alacakları	1,390,714	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net)	8,180,535	8,180,535	5,323,555	-	-	-
İştirakler(net)	336,232	336,232	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	286,698	286,698	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,546,409	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	1,703,103	1,540,982	-	-	-	162,121
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	230,265	-	-	-	-	230,265
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	354,385	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	197,922	197,922	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net)	1,228,102	1,115,960	-	-	-	112,142
Diğer aktifler	5,583,017	5,583,017	-	-	-	-
Toplam varlıklar	220,671,000	214,548,939	13,073,137	-	593,440	505,694

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	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
Yükümlülükler						
Mevduat	126,259,309	-	-	-	-	126,259,309
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,154,424	-	1,154,424	-	45,403	1,154,424
Alınan krediler	26,299,430	-	-	-	-	26,299,430
Para piyasalarına borçlar	13,244,271	-	13,244,271	-	-	13,244,271
İhraç edilen menkul kıymetler	14,682,824	-	-	-	-	-
Fonlar	3,319	-	-	-	-	3,319
Muhtelif borçlar	5,543,555	-	-	-	-	5,543,555
Diğer yabancı kaynaklar	2,765,731	-	-	-	-	2,765,731
Faktoring borçları	81	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	5,606,097	-	-	-	-	5,606,097
Vergi borcu	489,787	-	-	-	-	489,787
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,014,700	-	-	-	-	5,014,700
Özkaynaklar	19,607,472	-	-	-	-	19,607,472
Toplam yükümlülükler	220,671,000	-	14,398,695	-	45,403	205,988,095

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	220,165,306	214,548,939	-	13,073,137	593,440
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	14,682,905	-	-	14,398,695	(45,403)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	205,482,401	214,548,939	-	(1,325,558)	548,037
4	Bilanço dışı tutarlar	114,819,263	22,688,894	-	2,225,820	548,037
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	-	-	-	769,791	-
10	Risk tutarları	334,984,569	233,339,701	-	30,467,443	548,037

c) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (esnek)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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. Grup'un kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Ana Ortaklık 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.

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, Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir.

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	6,703,383	151,341,617	5,532,608	152,512,392
2	Borçlanma araçları	-	27,067,730	295,725	26,772,005
3	Bilanço dışı alacaklar	165,159	66,397,867	59,816	66,503,210
4	Toplam	6,868,542	244,807,214	5,888,149	245,787,607

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler ()*

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	5,138,113
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,957,373
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(599,952)
4	Aktiften silinen tutarlar	(1,341)
5	Diğer değişimler	(790,810)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	6,703,383

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

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Ana Ortaklık 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Coğrafi Bölgelere Göre Kırılım	
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)
Yurt İçi	143,862,151
Avrupa Birliği Ülkeleri	210,585
OECD Ülkeleri*	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-
ABD, Kanada	1,756,636
Diğer Ülkeler	5,512,245
Toplam	151,341,617

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	2,081,056	127,068	107,103
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,706,877	116,360	98,027
Ormançılık	286,722	7,897	7,046
Balıkçılık	87,457	2,811	2,030
Sanayi	28,480,421	1,251,018	1,067,661
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,050,381	61,077	49,541
İmalat Sanayi	21,545,525	1,178,844	1,008,911
Elektrik, Gaz, Su	5,884,515	11,097	9,209
İnşaat	17,293,281	618,199	534,429
Hizmetler	46,173,055	1,854,467	1,559,932
Toptan ve Perakende Ticaret	18,670,707	1,237,429	1,020,355
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,446,964	137,051	117,059
Ulaştırma ve Haberleşme	10,695,260	230,134	196,319
Mali Kuruluşlar	3,556,915	13,331	12,487
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,619,317	45,269	42,390
Serbest Meslek Hizmetleri	3,457,610	113,724	104,510
Eğitim Hizmetleri	813,640	20,923	15,099
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	912,642	56,606	51,713
Diğer	57,313,804	2,852,631	2,263,483
Toplam	151,341,617	6,703,383	5,532,608

Kredilerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	9,441	12,646,753	5,498,653	30,852,055	63,969,529	35,428,484	148,404,915

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal 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	6,625,558	5,460,788
Avrupa Birliği Ülkeleri	70,100	64,134
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	65	50
Diğer Ülkeler	7,660	7,636
Toplam	6,703,383	5,532,608

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	1,473,046
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	1,534,582
Donuk Alacaklardan	392,162

b) Kredi Riski Azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık 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 teminatlı 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.

Ana Ortaklık Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	97,586,808	54,925,584	46,872,614	3,076,521	2,649,313	-	-
2 Borçlanma araçları	26,772,005	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	124,358,813	54,925,584	46,872,614	3,076,521	2,649,313	-	-
4 Temerrüde düşmüş	6,703,383	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

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 ihracının 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
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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Risk sınıfları	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	
	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	51,462,827	492,584	53,883,670	241,211	13,566,988	%25
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	4,597,033	344,708	4,597,033	156,470	2,345,893	%49
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	636,031	1,373,402	636,031	667,205	1,298,648	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	3,705	-	3,705	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,149,430	1,682,800	5,149,432	956,406	2,486,006	%41
7 Kurumsal alacaklar	60,375,270	50,259,565	57,954,425	17,018,385	73,095,869	%97
8 Perakende alacaklar	42,990,135	20,892,607	42,990,135	2,703,720	34,068,749	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	20,926,182	703,497	20,926,182	288,457	7,425,123	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	22,075,082	1,401,642	22,075,082	657,040	14,085,290	%62
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,170,775	-	1,170,775	-	1,170,775	%100
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	402,675	-	402,675	-	801,099	%199
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16 Diğer alacaklar	7,538,274	-	7,538,274	-	5,542,948	%74
17 Hisse senedi yatırımları	650,567	-	650,567	-	650,567	%100
18 Toplam	217,977,986	77,150,805	217,977,986	22,688,894	156,537,955	%65

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%	%	%	%35		%	%	%	%	%	%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				Gayrimenkul İpotegiyle	Teminatlandırılanlar								
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,990,907	-	-	-	27,133,972	-	2	-	-	-	-	-	54,124,881
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,109	-	86,015	-	4,657,379	-	-	-	-	-	-	-	4,753,503
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4,060	-	660	-	-	-	1,298,516	-	-	-	-	-	1,303,236
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	3,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,705
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,792	-	1,994,366	-	4,045,095	-	64,585	-	-	-	-	-	6,105,838
7 Kurumsal alacaklar	399,141	-	394,561	-	2,324,302	-	71,854,806	-	-	-	-	-	74,972,810
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	45,693,855	-	-	-	-	-	-	45,693,855
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	-	-	-	-	-	-	1,170,775	-	-	-	-	-	1,170,775
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	205,588	-	197,087	-	-	402,675
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	-	-	-	-	-	-	650,567	-	-	-	-	-	650,567
17 Diğer alacaklar	1,801,543	-	242,229	-	-	-	5,494,502	-	-	-	-	-	7,538,274
18 Toplam	29,211,257	-	2,717,831	21,214,639	55,454,413	45,693,855	85,972,210	205,588	-	197,087	-	-	240,666,880

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE 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 Ana Ortaklık 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 konsolide 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 Ana Ortaklık Banka'nın ve Grup'un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Grup'un ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan solo 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 Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığınca türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Ana Ortaklık 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE 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 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia	1,598,356	627,528			2,225,884	1,095,500
2 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)					769,791	183,644
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 Toplam						1,279,144

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	2,219,529	844,350
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,219,529	844,350

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE 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 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar		3,906,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	1,633,264	-	3,110,725	-	-	-	-	1,882,015
Kurumsal alacaklar		54,409	-	-	-	-	-	211,962	-	-	211,962
Perakende alacaklar		406	-	-	-	-	37,989	-	-	-	28,492
Gayrimenkul ipotegiyle 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(**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		10,515,975	-	1,633,302	-	3,110,725	37,989	213,301	-	-	2,123,816

(*) 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 VE
FİNANSAL KURULUŞLARI**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE 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	-	-	-	-	5,533,270	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,804
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	5,533,270	1,804

Kredi türevleri

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		323
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	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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, Grup piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Ana Ortaklık 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 ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülür.

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.

Standart metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. 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. Ana Ortaklık Banka'da 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)	305,400
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	20,127
3	Kur riski	307,162
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	300
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	632,989

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 Grup’un 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	5,893,893	6,411,206	7,287,478	6,530,859	15	979,629
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	12,245,361

8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’nın 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)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	1,586,986	%6.78
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(1,218,502)	(%5.21)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,281,060	508,933	1,157,778	282,194
TCMB (*)	2,892,154	19,433,355	778,712	19,055,634
Diğer	235,950	17,863	197,527	18,069
Toplam	4,409,164	19,960,151	2,134,017	19,355,897

(*) 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 %4.0 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015 için %5.0 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 %5.0 ile %25.0 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
Toplam	2,892,154	19,433,355	778,712	19,055,634

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	68,526	10,647	52,723	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	68,526	10,647	52,723	-

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	1,455,133	129,105	737,149	145,264
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	107	328	103	240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,473,865	133,687	739,339	146,128

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,195,786	4,079,703	1,185,799	4,990,220
Yurt İçi	1,180,083	301,055	1,185,057	322,562
Yurt Dışı	15,703	3,778,648	742	4,667,658
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,195,786	4,079,703	1,185,799	4,990,220

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	418,643	201,714	-	-
ABD, Kanada	2,753,327	3,678,985	308,742	77,170
OECD Ülkeleri(*)	89,546	590,452	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,059	785	-	1
Diğer	223,034	119,131	-	162
Toplam	3,485,609	4,591,067	308,742	77,333

(*) 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	-	-	-	-
Toplam	1,882,699	2,051,546	1,571,646	1,516,438

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,832,215	17,432,577
Borsada İşlem Gören	18,832,215	17,432,577
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	27,610	79,253
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	27,610	79,253
Değer Azalma Karşılığı (-)	240,745	175,719
Toplam	18,619,080	17,336,111

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	31,720	-	28,550
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	31,720	-	28,550
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	117,544	41	103,366	13
Toplam	117,544	31,761	103,366	28,563

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	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	139,967,671	1,473,046	-	5,419,037	1,534,582	-
İşletme Kredileri	42,428,085	807,393	-	1,711,000	1,131,062	-
İhracat Kredileri	5,260,079	-	-	287,483	49,334	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,519,976	-	-	4,875	-	-
Tüketici Kredileri	34,558,169	273,354	-	1,511,270	215,892	-
Kredi Kartları	5,576,319	-	-	303,582	94,251	-
Diğer	48,625,043	392,299	-	1,600,827	44,043	-
İhtisas Kredileri	717	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,441	-	-	-	-	-
Toplam	139,977,829	1,473,046	-	5,419,037	1,534,582	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

<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
6-12 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.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtf'a Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtf'a Planına Bağlananlar</i>
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	38,184,364	8,627	2,148,865	238,926
İhtisas Dışı Krediler	38,184,364	8,627	2,148,865	238,926
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	101,793,465	1,464,419	3,270,172	1,295,656
İhtisas Dışı Krediler	101,783,307	1,464,419	3,270,172	1,295,656
İhtisas Kredileri	717	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,441	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	435,289	33,910,437	34,345,726
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	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,490	5,197	6,687
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,490	5,197	6,687
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,309,521	98,976	4,408,497
Taksitli	1,939,141	90,057	2,029,198
Taksitsiz	2,370,380	8,919	2,379,299
Bireysel Kredi Kartları-YP	11,814	-	11,814
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,814	-	11,814
Personel Kredileri-TP	3,607	48,173	51,780
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,607	48,173	51,780
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	488	-	488
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	488	-	488
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	64,461	459	64,920
Taksitli	25,745	430	26,175
Taksitsiz	38,716	29	38,745
Personel Kredi Kartları-YP	356	-	356
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	356	-	356
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,153,837	-	2,153,837
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	167	-	167
Toplam	6,981,030	34,063,242	41,044,272

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,108,714	25,693,806	26,802,520
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	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	28,251	1,448,225	1,476,476
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	23,316	23,316
İhtiyaç Kredileri	28,251	1,424,909	1,453,160
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	869,367	8,331,644	9,201,011
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	869,367	8,331,644	9,201,011
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,487,374	292	1,487,666
Taksitli	388,896	292	389,188
Taksitsiz	1,098,478	-	1,098,478
Kurumsal Kredi Kartları-YP	899	-	899
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	899	-	899
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,041,146	-	1,041,146
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,535,751	35,473,967	40,009,718

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,537,136	990,679
Özel	145,867,358	124,060,066
Toplam	148,404,494	125,050,745

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	147,783,305	124,574,596
Yurt Dışı Krediler	621,189	476,149
Toplam	148,404,494	125,050,745

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10	1,071
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	10	1,071

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	389,259	99,970
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	553,966	388,461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,589,383	3,740,748
Toplam	5,532,608	4,229,179

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	501,060	784,848	3,852,205
Dönem İçinde İntikal (+)	2,864,977	24,217	68,181
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,100,561	1,501,355
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,123,723	1,525,674	151,752
Dönem İçinde Tahsilat (-)	295,618	277,426	630,110
Aktiften Silinen (-)	-	-	1,341
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	1,341
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	11,623
Dönem Sonu Bakiyesi	946,696	1,106,526	4,650,161
Özel Karşılık (-) (**)	389,259	553,966	4,589,383
Bilançodaki Net Bakiyesi	557,437	552,560	60,778

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

(**) Ana Ortaklık Banka, üçüncü grupta izlenen 248,844 TL tutarındaki krediler için ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oran olan %20 yerine 199,075 TL daha ilave karşılık ayırarak %100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	64,048	17,087	423,134
Özel Karşılık (-)	52,069	8,807	382,751
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,979	8,280	40,383
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	24,405	88,660	380,742
Özel Karşılık (-)	5,902	44,296	340,558
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,503	44,364	40,184

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	557,437	552,560	60,778
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	946,563	1,097,026	4,551,110
Özel Karşılık Tutarı (-)	389,232	549,216	4,490,332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	557,331	547,810	60,778
Bankalar (Brüt)	-	-	8,761
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,761
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	133	9,500	90,290
Özel Karşılık Tutarı (-)	27	4,750	90,290
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	106	4,750	-
Önceki Dönem (Net)	401,090	396,387	111,457
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	494,639	775,650	3,773,247
Özel Karşılık Tutarı (-)	98,686	383,862	3,661,790
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	395,953	391,788	111,457
Bankalar (Brüt)	-	-	7,517
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,517
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	6,421	9,198	71,441
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,284	4,599	71,441
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	5,137	4,599	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8,039,914	-	7,546,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	8,039,914	-	7,546,748	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8,187,293	7,683,950
Borsada İşlem Görenler	8,046,672	7,552,969
Borsada İşlem Görmeyenler	140,621	130,981
Değer Azalma Karşılığı (-)	6,758	6,221
Toplam	8,180,535	7,677,729

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7,677,729	6,854,593
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	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
Dönem Sonu Toplamı	8,180,535	7,677,729

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

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	-
Toplam	7,058,050	140,600	8,039,914	140,621

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	-
Toplam	6,860,399	130,950	7,546,748	130,981

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	9.70	9.70
3 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	9.09
4 Güçbirliği Holding AŞ	İzmir/TÜRKİYE	0.07	0.07
5 İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	5.00	5.00
6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	4.37	4.37
7 Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	1.69	1.69
8 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,378,510	905,733	559,578	10,028	-	128,591	(50,090)	-
2	80,262	39,897	50,021	1,068	-	10,403	3,869	-
3	185,448	129,647	135,578	2,817	-	16,458	26,782	-
4	141,180	(35,523)	87,993	623	-	(3,360)	(17,521)	-
5	102,529	(30,230)	87,135	7	-	(30,601)	(18,136)	-
6	7,494,521	994,440	103,049	216,309	5,881	162,178	132,453	-
7	324,489	298,991	7,563	12,390	-	17,738	19,899	-
8	1,631	(104,975)	-	13,833	-	(8,988)	(7,452)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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.

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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif		Sabit Varlık	Faiz	Menkul	Cari Dönem	Önceki	Gerçeğe
	Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Değer Gelirleri	Kâr/Zararı	Dönem Kâr/Zararı	Uygun Değeri
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

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

Önceki dönemde Banka 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	224,269	259,957
Dönem İçi Hareketler	29,188	(35,688)
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,632	20,944
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(444)	(56,632)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	253,457	224,269
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	253,457	224,269
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	253,457	224,269

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	242,838	218,150
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	242,838	218,150

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

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

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Vakıf Faktoring A.Ş.	Güneş Sigorta A.Ş.	Vakıf Emeklilik A.Ş.	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. A.Ş.
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 Değer Artışları	-	17,517	-	-	204,865	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	9,279	5,110	5,644	5,824	17,179	18,385	965	6,390	395
Olağanüstü yedekler	-	33,398	7,368	48,296	19,246	68,476	1,577	97,360	-
Diğer Kâr Yedekleri	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	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	523,451	170,101	120,376	121,846	348,959	305,704	21,453	602,065	17,449
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	523,451	170,101	120,376	121,846	348,959	305,704	21,453	602,065	17,449
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	523,451	170,101	120,376	121,846	348,959	305,704	21,453	602,065	17,449

31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren ve konsolidasyon kapsamında olan Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş. ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (**)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	85.53
2 Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.69
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (***)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	76.20
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	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 Değeri
1	25,406	5,916	1,042	388	-	280	14,466
2	366,961	354,338	234,212	6,517	-	504	400,560
3	51,313	42,516	723	3,351	57	3,587	58,797
4	31,687	26,423	304	2,401	-	1,269	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.

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

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

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, Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Güneş Sigorta AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	48.20	48.20
2 Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	79.74
3 Vakıf Faktoring AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	88.70
4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	66.26
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.48
6 Vakıfbank International AG	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	34.57
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.87

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
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

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Banka'nın bu bağlı ortaklıklardaki sahiplik oranı %50'den az olmasına rağmen, Banka bu şirketlerin faaliyetlerinde ve finansal politikaları üzerinden kontrol gücüne sahiptir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,350,170	1,187,597
Dönem İçi Hareketler	178,058	162,573
Transferler	-	-
Alışlar	76,155	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	24,858	805
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(1,314)	(24,557)
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	72,033	198,150
Değer Azalma Karşılıkları	6,326	(11,825)
Dönem Sonu Değeri	1,528,228	1,350,170
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,528,228	1,350,170
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,528,228	1,350,170

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen 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
Toplam	1,528,228	1,350,170

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	410,160	330,703
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	410,160	330,703

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'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 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 toplam 76,155 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 54,524 TL'den 130,143 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %36,35'den %48,20'ye ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Bankanın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100,00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 15 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 205,400 TL olan sermayesinin 7,600 TL bedelsiz artırılarak 213,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 79,495 TL'lik nominal payı 2,941 TL artışla 82,436 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38,70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 2,941 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 12 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 65,000 TL olan sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 87,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 38,163 TL'lik nominal payı 12,917 TL artışla 51,080 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%58,71) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)

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.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	127,815	124,560	82,589	78,324
1-4 Yıl Arası	1,069,370	940,008	782,065	694,895
4 Yılda Fazla	591,496	481,841	671,417	552,606
Toplam	1,788,681	1,546,409	1,536,071	1,325,825

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,788,681	1,536,071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	242,272	210,246
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,546,409	1,325,825

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,197,578	130,802	36,781	1,144,069	2,509,230
Birikmiş Amortismanlar (-)	6,784	121,896	32,086	687,871	848,637
Değer Düşüşü (-)	6,475	-	-	-	6,475
Net Defter Değeri	1,184,319	8,906	4,695	456,198	1,654,118
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,184,319	8,906	4,695	456,198	1,654,118
İktisap Edilenler	70,907	2,749	2,967	177,923	254,546
Elden Çıkarılanların Maliyeti	71,744	12,820	10,588	8,468	103,620
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	2,598	12,165	10,094	7,114	31,971
Cari Yıl Amortisman Bedeli	7,213	3,491	2,099	125,653	138,456
Değer Düşüşü (-)	(244)	-	-	-	(244)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	88	-	(20)	4,232	4,300
Dönem Sonu Maliyet	1,196,829	120,731	29,140	1,317,756	2,664,456
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	11,399	113,222	24,091	806,410	955,122
Değer Düşüşü (-)	6,231	-	-	-	6,231
Kapanış Net Defter Değeri	1,179,199	7,509	5,049	511,346	1,703,103

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan itfa payı oranı 5 yıldır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak, 31 Aralık 2004 tarihine kadar iktisap edilenleri enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra edinilenleri ilk maliyet bedelleri üzerinden ayırmaktadır.

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

Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 8,877 TL (31 Aralık 2015: 9,924 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 345,508 TL (31 Aralık 2015: 277,802 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 835 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 3,731 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	97,828	91,563
Diğer karşılıklar	93,646	81,175
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	27,488	27,704
İndirilebilir mali zararlar toplamı	26,418	26,418
Yatırım indirimleri	4,314	9,697
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	82,263	78,160
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	6,330	7,252
Diğer farklar	16,268	5,209
Ertelenmiş vergi varlığı	354,555	327,178
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(157,468)	(187,993)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	197,087	139,185
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	119,153	133,654
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	17,511	18,421
Gayrimenkul değerleme farkları	39,593	47,351
Diğer farklar	4,235	11,657
Ertelenmiş vergi borcu	180,492	211,083
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(157,468)	(187,993)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	23,024	23,090

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	116,095	157,751
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	17,554	(109,715)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	44,360	70,314
Diğer	(3,946)	(2,255)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	174,063	116,095

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	48,081	116,514
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(1,371)	1,638
Maddi duran varlıklardan	(1,911)	(47,351)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	(439)	(487)
Toplam	44,360	70,314

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,228,102 TL'dir. (31 Aralık 2015: 994,991 TL)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	928,905	1,002,182
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	988,257	923,489
Peşin ödenmiş giderler	522,306	669,777
Repo işlemleri için verilen teminatlar	-	143,978
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	1,876,321	501,035
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	21,746	44,567
Reasürörlerden alacaklar	27,240	23,311
Ertelenmiş komisyon giderleri	59,891	68,427
Diğer	1,158,351	675,587
Toplam	5,583,017	4,052,353

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	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	5,459,945	-	2,646,284	18,828,852	1,782,652	1,397,067	5,744,196	-	35,858,996
Yurt İçinde Yer. K.	4,811,159	-	2,639,895	18,521,686	1,479,501	544,129	943,203	-	28,939,573
Yurt Dışında Yer.K	648,786	-	6,389	307,166	303,151	852,938	4,800,993	-	6,919,423
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	2,896,213	-	6,103,794	7,131,196	1,488,185	312,555	9,299	-	17,941,242
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	243,644	-	3,239,174	1,395,631	98,703	23,363	75,386	-	5,075,901
TCMB	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
Yurt İçi Bankalar	10,075	-	2,934,647	913,292	98,703	2,144	4,323	-	3,963,184
Yurt Dışı Bankalar	169,476	-	93,469	288,852	-	21,219	71,063	-	644,079
Katılım Bankaları	62,976	-	211,058	193,487	-	-	-	-	467,521
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,843,991	-	20,790,739	63,136,189	6,661,486	4,697,010	6,129,626	268	126,259,309

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	4,479,182	-	3,412,030	15,859,982	1,497,162	1,127,496	5,403,554	-	31,779,406
Yurt İçinde Yer. K.	3,847,197	-	3,409,099	15,546,772	1,235,166	611,274	942,705	-	25,592,213
Yurt Dışında Yer.K	631,985	-	2,931	313,210	261,996	516,222	4,460,849	-	6,187,193
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	2,457,798	-	3,735,859	11,025,533	146,767	50,949	1,336	-	17,418,242
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	392,993	-	3,804,547	886,665	230,210	118,489	145,571	-	5,578,475
TCMB	1,116	-	-	-	-	-	-	-	1,116
Yurt İçi Bankalar	6,431	-	3,645,258	553,924	212,223	-	-	-	4,417,836
Yurt Dışı Bankalar	230,898	-	159,289	332,741	17,987	118,489	145,571	-	1,004,975
Katılım Bankaları	154,548	-	-	-	-	-	-	-	154,548
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20,635,404	-	18,065,108	59,942,157	3,987,300	3,473,828	5,906,200	-	112,009,997

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

	Mevduat Sigortası		Mevduat Sigortası	
	Kapsamında Bulunan		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	-	-	-	-
Toplam	24,399,135	20,269,328	29,751,491	24,802,971

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	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	22,407	4,202	1,508	594
Swap İşlemleri	894,453	194,876	123,057	150,342
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	38,159	327	28,612	239
Diğer	-	-	-	-
Toplam	955,019	199,405	153,177	151,175

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,081,208	1,023,229	567,038	609,386
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	639,606	23,555,387	365,313	18,653,310
Toplam	1,720,814	24,578,616	932,351	19,262,696

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	715,655	2,342,821	479,073	2,024,300
Orta ve Uzun Vadeli (*)	1,005,159	22,235,795	453,278	17,238,396
Toplam	1,720,814	24,578,616	932,351	19,262,696

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %13.08'ini (31 Aralık 2015: %11.70) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 17 Nisan 2015 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'in 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'in koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'in 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.

Ana Ortaklık Banka 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 26 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.90, Avro için Euribor + %0.90 toplam maliyet ile 168.5 milyon ABD Doları ve 528.75 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi imzalamıştır. Söz konusu kredi, 14 Eylül 2015 tarihinde ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 30 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.75, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 168.5 milyon ABD Doları ve 679.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. Söz konusu kredi, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'in koordinatör ve ING Bank, London Branch'in 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 havele 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

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,437,915	-	152,903	11,060,179
Maliyet	3,320,629	-	152,903	10,979,708
Net Defter Değeri	3,373,519	-	154,695	11,154,610

Önceki Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,332,669	-	946,566	6,388,240
Maliyet	3,198,134	-	946,565	6,341,816
Net Defter Değeri	3,257,620	-	949,615	6,439,473

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,796,316	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
Toplam	2,167,443	1,957,603

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 tarihi itibarıyla 395,650 TL (31 Aralık 2015: 369,078 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 98,026 TL (31 Aralık 2015: 90,553 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	369,078	344,858
Cari Hizmet Maliyeti	43,060	33,928
Geçmiş Hizmet Maliyeti	-	-
Faiz Maliyeti	35,121	27,396
Ödenen Tazminatlar	(51,300)	(34,984)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1,637	214
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(2,107)	(2,382)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	161	48
Dönem Sonu Değeri	395,650	369,078

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	297	17,160

Grup'un müşterilerine kullanırmış olduğu dövizde endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 297 TL (31 Aralık 2015: 17,160 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları konsolide finansal durum tablosunun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

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.

Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kazanılmamış Primler Karşılığı	791,429	715,692
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	1,232,257	1,108,017
Hayat Matematik Karşılığı	273,162	265,760
Diğer	21,497	2,086
Toplam	2,318,345	2,091,555

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	184,902	182,585
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	59,816	40,930
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	7,662	9,316
Çekler için ayrılan karşılıklar	66,959	47,020
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,595	9,100
Diğer karşılıklar	52,976	16,258
Toplam	381,910	305,209

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 157,549 TL'dir (31 Aralık 2015: 233,004 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	157,549	233,004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	151,546	151,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,676	2,477
BSMV	92,730	77,808
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,937	4,879
Diğer	49,051	41,348
Toplam	459,489	511,237

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,000	811
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,689	2,095
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	10
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	763	695
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,768	1,503
Diğer	29	8
Toplam	7,274	5,122

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Grup'un aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,014,700 TL’dir (31 Aralık 2015: 4,155,551 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	-	-

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

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

Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Ana Ortaklık Banka’nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL’ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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 farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	64,288	-	39,342	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(245,897)	50,440	(266,736)	257,405
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	(181,609)	50,440	(227,394)	257,405

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere 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	9,851,597	8,494,747
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,154,102	1,805,569
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,864,752	3,843,373
Diğer	2,184,230	1,507,923
Toplam	25,737,516	23,050,973

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	13,872,150	12,103,744
Toplam	32,316,327	26,797,593

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi 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	37,871,540	30,220,240
Toplam	40,660,351	33,119,901

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	81,809	0.30	382,403	2.79	87,249	0.39	132,021	1.20
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	-	-
Balıkçılık	1,005	-	-	-	1,035	-	-	-
Sanayi	10,907,710	40.35	7,157,290	52.18	9,811,692	44.34	5,696,876	51.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,157,275	4.29	144,199	1.05	1,252,878	5.66	106,628	0.97
İmalat Sanayi	6,697,549	24.73	6,606,838	48.17	5,526,001	24.97	5,309,883	48.30
Elektrik, Gaz, Su	3,052,886	11.33	406,253	2.96	3,032,813	13.71	280,365	2.55
İnşaat	4,216,428	15.77	2,323,864	16.96	3,374,531	15.25	2,224,897	20.24
Hizmetler	9,412,571	34.94	2,602,185	18.97	8,030,112	36.30	2,523,158	22.95
Toptan ve Perakende Ticaret	4,056,016	15.05	1,556,974	11.35	3,444,760	15.57	1,584,849	14.41
Otel ve Lokanta Hizmetleri	112,775	0.42	663	-	110,961	0.50	1,778	0.02
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,330,694	4.94	876,095	6.39	1,172,317	5.30	736,976	6.70
Mali Kuruluşlar	2,492,659	9.25	66,679	0.49	2,090,603	9.45	38,056	0.35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	358,074	1.33	28,456	0.21	325,256	1.47	33,758	0.31
Serbest Meslek Hizmetleri	700,053	2.60	66,033	0.48	610,338	2.76	110,414	1.00
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	0.04	252,125	1.14	13,309	0.12
Diğer	2,327,606	8.64	1,248,485	9.10	822,779	3.72	416,586	3.79
Toplam	26,946,124	100.00	13,714,227	100.00	22,126,363	100.00	10,993,538	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	26,226,670	5,580,727	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	202,668	7,682	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
Gayri Nakdi Krediler	26,484,802	13,638,954	308,947	62,489

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	21,714,478	4,793,867	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 Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	42,526	2,224	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	10,522	-	-
Gayrinakdi Krediler	21,860,072	10,956,456	173,386	32,266

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	39,674,975	28,241,368
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,615,985	468,760
Swap Para Alım Satım İşlemleri	37,185,682	27,259,078
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	873,308	513,530
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	17,066,824	13,313,758
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	17,066,824	13,313,758
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	11,037,611	8,954,555
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	67,779,410	50,509,681
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	67,779,410	50,509,681

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2016					Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	8,131,383	4,142,976	59,393	333,432	-	12,667,184
Satım	5,967,447	3,320,505	57,412	406,566	-	9,751,930
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	91,264	240,192	436,920	39,781	-	808,157
Satım	91,595	240,137	436,440	39,656	-	807,828
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	826,025	7,055,829	-	7,881,854
Satım	-	-	434,479	6,450,235	-	6,884,714
Swap faiz alım satım işlemleri:						
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
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	407,926	20,002	-	-	-	427,928
Satım	424,764	20,616	-	-	-	445,380
Diğer:						
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
Toplam Alım	8,700,873	4,614,070	2,800,314	12,736,387	5,799,680	34,651,324
Toplam Satım	9,184,055	4,618,281	2,375,783	11,803,074	5,146,893	33,128,086
Toplam	17,884,928	9,232,351	5,176,097	24,539,461	10,946,573	67,779,410

	31 Aralık 2015					Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	10,038,294	3,520,445	242,757	-	-	13,801,496
Satım	4,394,944	3,535,470	251,525	-	-	8,181,939
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	21,330	60,137	107,684	45,556	-	234,707
Satım	21,304	60,054	107,359	45,336	-	234,053
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	186,709	2,732,075	-	2,918,784
Satım	-	-	120,583	2,236,276	-	2,356,859
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	218,250	2,763,121	3,675,508	6,656,879
Satım	-	-	218,250	2,763,121	3,675,508	6,656,879
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	229,308	13,086	8,586	-	-	250,980
Satım	239,124	13,526	9,900	-	-	262,550
Diğer:						
Alım	-	-	625,650	-	1,247,145	1,872,795
Satım	5,597,158	-	611,602	-	873,000	7,081,760
Toplam Alım	10,288,932	3,593,668	1,389,636	5,540,752	4,922,653	25,735,641
Toplam Satım	10,252,530	3,609,050	1,319,219	5,044,733	4,548,508	24,774,040
Toplam	20,541,462	7,202,718	2,708,855	10,585,485	9,471,161	50,509,681

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 7,662 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 9,316 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	4,375,361	207,352	3,425,419	164,210
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,535,971	1,880,672	6,368,458	1,501,065
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	269,572	-	139,185	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	12,180,904	2,088,024	9,933,062	1,665,275

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	198	-	-
Yurt İçi Bankalardan	95,516	1,851	68,564	881
Yurt Dışı Bankalardan	342	23,274	322	8,957
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	95,858	25,323	68,886	9,838

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7,891	1,055	5,782	993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,225,597	287,852	1,158,698	250,891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	706,281	1,463	655,344	500
Toplam	1,939,769	290,370	1,819,824	252,384

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8	2

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	134,386	329,113	94,417	239,603
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	59,952	19,416	54,053	11,687
Yurt Dışı Bankalara	74,434	309,697	40,364	227,916
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	44,617	-	28,480
Toplam	134,386	373,730	94,417	268,083

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	24,678	16,091

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 691,897 TL tutarındadır (31 Aralık 2015: 595,176 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	321,968	369,929	273,381	321,795

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	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	412,802	938,081	140,868	15,856	450	-	1,508,146
Diğer Mevduat	4	89,305	324,753	91,558	7,164	1,849	-	514,633
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,435	969,475	4,813,588	467,605	237,214	49,039	-	6,559,356
Yabancı Para:								
DTH	24,182	25,417	410,909	31,379	19,459	98,917	-	610,263
Bankalar Mevduatı	663	1,730	12,364	2,147	1,184	7,060	-	25,148
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,845	27,147	423,273	33,526	20,643	105,977	-	635,411
Genel Toplam	47,280	996,622	5,236,861	501,131	257,857	155,016	-	7,194,767

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	Vadesi	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya	3 Aya	6 Aya	1 Yıla	1 Yıldan	Birikim	
Hesap Adı	Mevduat	Kadar	Kadar	Kadar	Kadar	Uzun i	Mevduat	
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	76,403	51,103	46,028	-	-	-	173,534
Tasarruf Mevduatı	-	41,192	2,043,895	111,066	26,299	10,482	-	2,232,934
Resmi Mevduat	13,522	261,548	637,109	60,262	251,165	15,948	-	1,239,554
Ticari Mevduat	118	407,439	1,042,271	44,640	14,516	423	-	1,509,407
Diğer Mevduat	1	80,376	305,671	27,244	7,628	1,488	-	422,408
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,641	866,958	4,080,049	289,240	299,608	28,341	-	5,577,837
Yabancı Para:								
DTH	23,493	37,718	300,902	33,598	21,808	105,486	-	523,005
Bankalar Mevduatı	96	93	1,883	308	12,111	366	-	14,857
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,589	37,811	302,785	33,906	33,919	105,852	-	537,862
Genel Toplam	37,230	904,769	4,382,834	323,146	333,527	134,193	-	6,115,699

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	73	27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	22,443	89
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan	39,220	37,053
Toplam	61,736	37,169

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	9,373,771	6,526,873
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,246,495	2,489,490
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3,364,513	1,588,784
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,762,763	2,448,599
Zarar	(8,868,733)	(6,386,942)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3,222,444)	(2,442,729)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(3,009,715)	(1,617,913)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,636,574)	(2,326,300)
Net Ticari Kâr/Zarar	505,038	139,931

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 345,690 TL'dir (31 Aralık 2015: 31,762 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	668,315	763,294
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	892,467	767,881
Haberleşme gelirleri	40,316	50,723
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler (*)	165,307	109,681
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	78,307	64,583
Kiralama gelirleri	987	80,490
Diğer faaliyet gelirleri	158,637	199,996
Toplam	2,004,336	2,036,648

(*) Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Grup payına düşen 63,687 TL nakit ödeme diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler tablosunda Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,963,013	1,085,809
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	743,731	339,638
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	526,966	449,252
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	692,316	296,919
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	4,688	3,459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Menkul D.	6	16
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 (*)	126,756	167,304
Toplam	2,333,609	1,635,860

(*) 126,756 TL (31 Aralık 2015: 167,304 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 krediler için ayrılan diğer karşılık gideri ile 59,775 TL (31 Aralık 2015: 43,273 TL diğer karşılık gideri) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,663,884	1,539,206
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30,847	27,419
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	6,475
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	140,921	133,210
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	409	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,756	20,994
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	5,278	5,747
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	19,723	15,291
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,984,578	2,046,058
Faaliyet Kiralama Giderleri	232,514	214,645
Bakım ve Onarım Giderleri	52,947	41,636
Reklam ve İlan Giderleri	94,760	82,270
Diğer Giderler	1,604,357	1,707,507
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,351	1,231
Diğer (*)	1,031,957	1,021,447
Toplam	4,906,704	4,817,078

(*) 1,031,957 TL (31 Aralık 2015: 1,021,447 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 147,970 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2015: 144,017 TL), 141,588 TL (31 Aralık 2015: 125,706 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 138,469 TL (31 Aralık 2015: 115,916 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 47,034 TL (31 Aralık 2015: 46,802 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 79,694 TL (31 Aralık 2015: 8,119 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 240,676 TL (31 Aralık 2015: 239,952 TL) üretim komisyon gideri ve 236,526 TL (31 Aralık 2015: 340,935 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

11. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 741,888 TL (31 Aralık 2015: 417,396 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	26,473	(33,782)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(8,919)	(75,933)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	17,554	(109,715)

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 16,964,189 TL faiz gelirleri, 9,727,956 TL faiz giderleri, 912,483 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 13,973,432 TL faiz gelirleri, 8,238,164 TL faiz giderleri, 870,329 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	2,528	(74,675)

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıklar 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	(9,331)	459,241
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(227,237)	(630,217)
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	(6,970)	45,131
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	48,081	116,514
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(195,457)	(9,331)
İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerlendirme farkları	39,342	62,289
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	26,317	(24,585)
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(1,371)	1,638
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	64,288	39,342

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, yurt dışında kurulu bağlı ortaklıkların finansal tablolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye çevirimi sırasında ortaya çıkan toplam 59,217 TL (31 Aralık 2015: 42,762 TL) tutarındaki yabancı para çevirim farkları, ilişikteki konsolide finansal tablolarda diğer yedekler altında muhasebeleştirilmiştir.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

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

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 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 sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış 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 (2,889,842) TL (31 Aralık 2015: (2,899,768) 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 779,053 TL (31 Aralık 2015: (2,436,988) TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit girişleridir

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (56,519) TL (31 Aralık 2015: (51,353) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

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 53,516 TL'dir (31 Aralık 2015: (30,472) TL).

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına 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, Grup'un elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Nakit	1,439,972	1,376,838
Kasa	1,162,866	1,014,282
Efektif Deposu	277,106	362,556
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,617,155	7,814,067
TCMB	19,834,346	20,440,692
Bankalar	6,176,019	3,568,508
Para piyasalarından alacaklar	6,699	9,502
Diğer	215,596	73,551
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(90,084)	(6,045)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(18,518,574)	(16,266,786)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(6,847)	(5,355)
Toplam	9,057,127	9,190,905

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	1,789,993	1,439,972
Kasa	1,285,044	1,162,866
Efektif Deposu	504,949	277,106
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,631,411	7,617,155
TCMB – vadesiz serbest hesap	22,325,509	19,834,346
Bankalar	5,275,489	6,176,019
Para piyasalarından alacaklar	5,232	6,699
Diğer	253,813	215,596
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(97,573)	(90,084)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer	(17,124,659)	(18,518,574)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(6,400)	(6,847)
Toplam	12,421,404	9,057,127

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın 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, T.C. Merkez Bankası'nda tutulan 16,815,760 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2015: 18,441,256 TL).

Grup'un toplam 308,711 TL (31 Aralık 2015: 77,318 TL) tutarındaki bankalar mevduatı üzerinde Grup'un kullanmış olduğu seküritizasyon kredileri ve diğer olağan faaliyetler gereği bloke bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,071	811,349	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	10	1,024,338	-	31,720	37,507	22,446
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	651	-	32	424	105

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	16	657,200	-	10,174	6,239	13,086
Dönem Sonu Bakiyesi	1,071	811,349	-	28,550	822	15,858
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	388	-	29	94	17

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	475,233	187,127	740,156	713,966	104,508	115,831
Dönem Sonu Bakiyesi	661,402	475,233	977,319	740,156	164,132	104,508
Mevduat Faiz Gideri	24,678	16,091	46,267	45,805	288	1,005

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.025 (31 Aralık 2015: %0.001) ve %2.652'dir. (31 Aralık 2015: %2.584).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	37,517	0.025
Gayri nakdi kredi	1,078,504	2.652
Mevduat	1,802,853	1.428
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,893	0.001
Gayri nakdi kredi	855,757	2.584
Mevduat	1,319,897	1.178
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi 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 yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde ve yurt dışında 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın 29 Mart 2016 tarihinde yapılan Ortaklar 62. Genel Kurul Toplantısı’nda 2015 yılı kararının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN ULUSLARARASI DERCELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERCELENDİRMeye İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Şubat 2017 (*)	Fitch Ratings
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+
Ekim 2016 (*)	Moody’s Investors’ Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Durağan
Şubat 2017 (*)	Standard&Poors
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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 20 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmmaktadır.

.....