

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

**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Mayıs 2017

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Telefon : 0212 398 15 15 - 0212 398 10 00
Faks : 0212 398 11 55
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi : 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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 AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

17 Mayıs 2017


Ramazan GÜNÜBÜZ
Yönetim Kurulu Başkanı


Sabahattin BİRDAL
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi


İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi


Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi


Metin Recep ZAFER
Genel Müdür Yardımcısı


Ferkan MERDAN
Genel Muhasebe 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 : Bureu Sütcü 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

Mersis Numarası: 0922003497000017
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	4
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 yöntemle 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	16-17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20-21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24-25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29-31

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

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-37
II.	Konsolide kur riski	37-39
III.	Konsolide faiz oranı riski	40-41
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riski	42-43
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	43-47
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	49-51
VIII.	Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	52

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

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-69
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70-76
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77-78
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79-83
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	84-85

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	86
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	86
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	87

YEDİNCİ BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

SEKİZİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	89-99
----	--	-------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam	Pay Oranı (%)
		İtibar Bedeli - bin TL	
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 mühlhak vakıflar (B Grubu)	2,699,986	2,700	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,530,939	1,531	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,484,441	630,485	25.22
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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	39 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	40 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	19 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	29 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	40 yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	42 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	5 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	40 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	4 Mayıs 2017	Lisans	19 yıl
<u>Denetçi</u>				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	20 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2016	Lisansüstü	16 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 ECESoy	Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt dışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	23 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	21 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	26 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Şubeler	23 Ekim 2013	Lisans	21 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları	28 Ekim 2013	Lisans	23 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	27 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı	7 Eylül 2016	Lisans	20 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet Emin ÖZCAN 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

Banka'nın 4 Mayıs 2017 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında Ana Sözleşmesi'nin 73.maddesi gereğince Denetim Komitesi üyelik seçimi sonucunda, boşalan Denetim Komitesi üyeliğine Mehmet Emin ÖZCAN'ın yerine İsmail ALPTEKİN'in Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 921 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 924 şubesi (31 Aralık 2016: yurt içinde 921, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 924 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15,678 kişidir (31 Aralık 2016: 15,615 kişi).

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 Mart 2017 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 Mart 2017 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 MART 2017 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 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017					Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	3,557,838	19,749,137	23,306,975	4,409,164	19,960,151	24,369,315
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	1,818,737	132,808	1,951,545	1,644,899	144,334	1,789,233
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,818,737	132,808	1,951,545	1,644,899	144,334	1,789,233
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		205	5,473	5,678	206	10,647	10,853
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,792	-	4,792	2,095	-	2,095
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,647,166	127,335	1,774,501	1,473,865	133,687	1,607,552
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		166,574	-	166,574	168,733	-	168,733
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	1,179,478	5,712,855	6,892,333	1,195,786	4,079,703	5,275,489
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		364,068	-	364,068	5,232	-	5,232
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		360,464	-	360,464	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		2,950	-	2,950	3,428	-	3,428
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		654	-	654	1,804	-	1,804
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	13,030,980	6,205,619	19,236,599	12,588,929	6,030,151	18,619,080
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	32,451	32,466	15	27,595	27,610
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		13,030,965	5,837,266	18,868,231	12,588,914	5,719,498	18,308,412
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	335,902	335,902	-	283,058	283,058
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	105,713,789	50,434,929	156,148,718	100,166,610	49,408,659	149,575,269
6.1	Krediler ve Alacaklar		104,589,431	50,431,203	155,020,634	99,001,801	49,402,693	148,404,494
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	V-V-1	600	37,543	38,143	581	36,936	37,517
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		104,588,831	50,393,660	154,982,491	99,001,220	49,365,757	148,366,977
6.2	Takipteki Krediler		6,941,187	78,015	7,019,202	6,626,073	77,310	6,703,383
6.3	Özel Karşılıklar (-)	V-I-5	5,816,829	74,289	5,891,118	5,461,264	71,344	5,532,608
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		1,011,557	182,818	1,194,375	1,171,659	219,055	1,390,714
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	8,501,327	127,089	8,628,416	8,039,914	140,621	8,180,535
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8,501,327	-	8,501,327	8,039,914	-	8,039,914
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	127,089	127,089	-	140,621	140,621
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	342,803	3	342,806	336,229	3	336,232
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		282,339	-	282,339	275,765	-	275,765
9.2	Konsolide Edilmeyenler		60,464	3	60,467	60,464	3	60,467
9.2.1	Mali İştirakler		48,111	-	48,111	48,111	-	48,111
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,353	3	12,356	12,353	3	12,356
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	286,698	-	286,698	286,698	-	286,698
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		286,698	-	286,698	286,698	-	286,698
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	422,492	1,212,202	1,634,694	364,209	1,182,200	1,546,409
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		546,547	1,351,244	1,897,791	465,056	1,323,625	1,788,681
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		124,055	139,042	263,097	100,847	141,425	242,272
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,684,052	9,605	1,693,657	1,693,745	9,358	1,703,103
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		240,784	49	240,833	230,242	23	230,265
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		240,784	49	240,833	230,242	23	230,265
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	354,843	-	354,843	354,385	-	354,385
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-13	110,118	-	110,118	197,922	-	197,922
17.1	Cari Vergi Varlığı	V-I-13	884	-	884	835	-	835
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	109,234	-	109,234	197,087	-	197,087
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,234,693	-	1,234,693	1,228,102	-	1,228,102
18.1	Satış Amaçlı		1,234,693	-	1,234,693	1,228,102	-	1,228,102
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	3,600,158	1,987,095	5,587,253	3,110,515	2,472,502	5,583,017
	AKTİF TOPLAMI		143,454,415	85,754,209	229,208,624	137,024,240	83,646,760	220,671,000

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	88,029,525	44,567,468	132,596,993	85,815,420	40,443,889	126,259,309
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,861,233	381,914	2,243,147	1,686,765	116,088	1,802,853
1.2	Diğer		86,168,292	44,185,554	130,353,846	84,128,655	40,327,801	124,456,456
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	512,906	209,456	722,362	955,019	199,405	1,154,424
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	1,541,493	27,078,863	28,620,356	1,720,814	24,578,616	26,299,430
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		9,044,703	2,216,783	11,261,486	11,450,137	1,794,134	13,244,271
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		3,966,234	363,040	4,329,274	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		260,799	-	260,799	277,667	-	277,667
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4,817,670	1,853,743	6,671,413	8,671,290	1,794,134	10,465,424
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	3,859,397	11,761,595	15,620,992	3,373,519	11,309,305	14,682,824
5.1	Bonolar		3,761,035	-	3,761,035	3,373,519	-	3,373,519
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		98,362	11,761,595	11,859,957	-	11,309,305	11,309,305
VI.	FONLAR		3,351	-	3,351	3,319	-	3,319
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,351	-	3,351	3,319	-	3,319
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4,497,097	1,194,128	5,691,225	4,622,676	920,879	5,543,555
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	885,276	1,308,081	2,193,357	747,599	2,018,132	2,765,731
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		279	8	287	77	4	81
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	5,762,390	44,223	5,806,613	5,562,513	43,584	5,606,097
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	2,179,348	14,128	2,193,476	2,153,773	13,670	2,167,443
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		771,023	2,069	773,092	736,608	1,791	738,399
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları		2,452,655	14,325	2,466,980	2,304,345	14,000	2,318,345
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	359,364	13,701	373,065	367,787	14,123	381,910
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	467,808	47,119	514,927	477,830	11,957	489,787
13.1	Cari Vergi Borcu		460,385	2,733	463,118	463,916	2,847	466,763
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	7,423	44,386	51,809	13,914	9,110	23,024
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	-	5,181,686	5,181,686	-	5,014,700	5,014,700
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		20,421,637	573,352	20,994,989	19,154,003	453,469	19,607,472
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,551,928	137,152	1,689,080	1,494,226	50,440	1,544,666
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	(124,084)	137,152	13,068	(181,609)	50,440	(131,169)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		997,436	-	997,436	997,197	-	997,197
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		(52,887)	-	(52,887)	(52,825)	-	(52,825)
16.3	Kâr Yedekleri		12,027,409	255,619	12,283,028	12,025,037	234,296	12,259,333
16.3.1	Yasal Yedekler		1,430,524	8,351	1,438,875	1,428,436	8,351	1,436,787
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		10,152,706	4,598	10,157,304	10,151,977	4,598	10,156,575
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		437,842	242,670	680,512	438,287	221,347	659,634
16.4	Kâr veya Zarar		3,811,399	123,614	3,935,013	2,660,885	115,059	2,775,944
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		2,562,494	117,445	2,679,939	(107,147)	93,173	(13,974)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,248,905	6,169	1,255,074	2,768,032	21,886	2,789,918
16.5	Azınlık Payları		530,901	56,967	587,868	473,855	53,674	527,529
	PASİF TOPLAMI		135,025,862	94,182,762	229,208,624	133,882,926	86,788,074	220,671,000

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)								
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2-4							
1.1	Teminat Mektupları	71,174,032	85,559,206	156,733,238	71,979,483	76,304,502	148,283,985		
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	27,924,738	14,600,417	42,525,155	26,946,124	13,714,227	40,660,351		
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	27,652,643	5,809,710	33,462,353	26,687,992	5,628,335	32,316,327		
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	3,161,501	2,748,633	5,910,134	3,203,501	2,571,209	5,774,710		
1.2	Banka Kabulleri	1,067,248	-	1,067,248	1,059,516	-	1,059,516		
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	23,423,894	3,061,077	26,484,971	22,424,975	3,057,126	25,482,101		
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	33,380	1,184,539	1,217,919	53,702	1,143,484	1,197,186		
1.3	Akreditifler	-	406,957	406,957	-	395,874	395,874		
1.3.1	Belgeli Akreditifler	33,380	777,582	810,962	53,702	747,610	801,312		
1.3.2	Diğer Akreditifler	164	7,551,144	7,551,308	1,762	6,911,368	6,913,130		
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	164	7,551,144	7,551,308	1,762	6,911,368	6,913,130		
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-		
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	2,887	2,887	-	2,796	2,796		
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-		
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-		
1.7	Faktoring Garantilerimizden	238,551	9,526	248,077	202,668	7,682	210,350		
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	39,946	39,946	-	16,890	16,890		
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	2,665	2,665	-	3,672	3,672		
II.	TAAHHÜTLER	27,617,972	20,455,413	48,073,385	27,151,229	12,692,995	39,844,224		
2.1	Cayılamaz Taahhütler	24,583,519	2,249,052	26,832,571	24,078,084	1,659,432	25,737,516		
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	692,700	1,800,953	2,493,653	1,362,697	1,502,055	2,864,752		
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-		
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-		
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-		
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	10,141,835	18,932	10,160,767	9,817,555	34,042	9,851,597		
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-		
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	-	-	-	-	-	-		
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-		
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-		
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	9,348,728	-	9,348,728	8,682,835	-	8,682,835		
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	375,169	-	375,169	300,108	-	300,108		
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-		
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-		
2.2	Cayılabilir Taahhütler	1,684,258	429,167	2,113,425	1,760,787	123,335	1,884,122		
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	3,034,453	18,206,361	21,240,814	3,073,145	11,033,563	14,106,708		
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	3,034,453	18,206,361	21,240,814	3,024,169	11,033,563	14,057,732		
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	15,631,322	50,503,376	66,134,698	17,882,130	49,897,280	67,779,410		
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	-	-	-	-	-	-		
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	15,631,322	50,503,376	66,134,698	17,882,130	49,897,280	67,779,410		
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	817,048	1,431,236	2,248,284	492,117	1,123,868	1,615,985		
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	408,997	715,660	1,124,657	247,789	560,368	808,157		
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	408,051	715,576	1,123,627	244,328	563,500	807,828		
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	13,841,446	37,523,926	51,365,372	16,341,272	37,911,234	54,252,506		
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	4,764,306	14,211,311	18,975,617	8,566,437	11,982,601	20,549,038		
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	7,627,140	6,269,805	13,896,945	6,324,835	10,311,809	16,636,644		
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	725,000	8,521,405	9,246,405	725,000	7,808,412	8,533,412		
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	725,000	8,521,405	9,246,405	725,000	7,808,412	8,533,412		
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	228,336	826,960	1,055,296	142,676	730,632	873,308		
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	154,306	366,878	521,184	121,124	306,804	427,928		
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	74,030	460,082	534,112	21,552	423,828	445,380		
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	744,492	10,721,254	11,465,746	906,065	10,131,546	11,037,611		
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1,104,077,554	669,183,077	1,773,260,631	1,045,090,768	580,650,674	1,625,741,442		
IV.	EMANET KIYMETLER	60,072,366	4,306,995	64,379,361	56,357,991	4,476,062	60,834,053		
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	856,173	-	856,173	796,204	-	796,204		
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	47,738,147	110,654	47,848,801	43,543,703	147,806	43,691,509		
4.3	Tahsile Alınan Çekler	9,497,334	2,510,545	12,007,879	9,441,126	2,589,510	12,030,636		
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	954,988	442,752	1,397,740	1,535,349	751,302	2,286,651		
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	2,152	145	2,297	2,152	141	2,293		
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-		
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	209,196	260,188	469,384	49,414	87,056	136,470		
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	814,376	982,711	1,797,087	990,043	900,247	1,890,290		
V.	REHİNLİ KIYMETLER	291,727,642	109,841,766	401,569,408	280,719,507	104,200,492	384,919,999		
5.1	Menkul Kıymetler	575,827	10,834	586,661	495,623	16,366	511,989		
5.2	Teminat Senetleri	718,545	586,756	1,305,301	767,642	544,996	1,312,638		
5.3	Emtia	32,125,859	655,877	32,781,736	31,750,967	775,907	32,526,874		
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-		
5.5	Gayrimenkul	238,836,504	91,303,593	330,140,097	230,190,866	86,340,346	316,531,212		
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	18,914,767	17,130,466	36,045,233	16,964,074	16,365,309	33,329,383		
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	556,140	154,240	710,380	550,335	157,568	707,903		
VI.	KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER	752,277,546	555,034,316	1,307,311,862	708,013,270	471,974,120	1,179,987,390		
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,175,251,586	754,742,283	1,929,993,869	1,117,070,251	656,955,176	1,774,025,427		

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak 2017-31 Mart 2017	1 Ocak 2016-31 Mart 2016
I. FAİZ GELİRLERİ		4,969,787	4,019,494
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,940,462	3,263,382
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		43,402	28,593
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	36,962	28,632
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,012	141
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	856,465	640,361
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4,217	2,524
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		507,614	426,858
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		344,634	210,979
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		31,837	27,463
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		46,647	30,922
II. FAİZ GİDERLERİ		2,516,884	2,398,056
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,736,243	1,809,169
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	178,752	101,949
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		275,462	237,530
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	217,010	157,550
2.5 Diğer Faiz Giderleri		109,417	91,858
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		2,452,903	1,621,438
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		267,488	213,336
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		409,903	334,354
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		67,908	52,777
4.1.2 Diğer		341,995	281,577
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		142,415	121,018
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		948	336
4.2.2 Diğer		141,467	120,682
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		43,054	38,263
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	129,139	11,015
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	23,476	9,500
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	41,205	(14,601)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	64,458	16,116
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	738,825	490,556
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,631,409	2,374,608
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	759,642	514,645
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,317,886	1,234,227
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,553,881	625,736
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		12,109	11,669
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		1,565,990	637,405
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		(298,847)	(122,158)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(217,809)	(106,701)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-7	(81,038)	(15,457)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		1,267,143	515,247
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 KÂR/ZARARI (XVI+XVII)		1,267,143	515,247
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1,255,074	521,142
23.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-12	12,069	(5,895)
100 Adet Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	III-XXV	0.5020	0.2085

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017-31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-31 Mart 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	174,599	240,814
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(382)	309
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	20,879	6,084
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	(43,724)	(28,710)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(30,998)	(46,852)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	120,374	171,645
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,267,143	515,247
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	2,456	5,393
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	1,264,687	509,854
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	1,387,517	686,892

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Ser. Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç 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.Deg.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem – 31 Mart 2016																			
II.	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
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		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
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																			
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,639	-	-	-	-	191,639	1,022	192,661
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	325	314
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	5,545	-	-	-	-	-	-	-	5,545	539	6,084
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,533)	1,717	-	-	-	-	(27,816)	-	(27,816)
XIV.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	226	-	-	-	-	-	-	-	226	176	402
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	521,142	-	-	-	-	-	-	521,142	(5,895)	515,247
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	194,809	-	1,637,436	-	-	(1,955,688)	-	23,443	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	194,809	-	1,637,436	-	-	(1,855,688)	-	23,443	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,430,975	6,337	10,117,484	562,512	521,142	30,720	223,367	964,089	3,683	-	-	17,088,089	501,558	17,589,647

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Cari Dönem 31 Mart 2017 Dönem Başı Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,436,787	6,337	10,156,575	606,809	-	2,775,944	(131,169)	997,197	3,683	-	-	19,079,943	527,529	19,607,472
II.	Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,606	-	-	-	-	147,606	455	148,061
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(640)	-	-	-	-	-	(640)	258	(382)
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		-	-	-	-	-	-	-	20,879	-	-	-	-	-	-	-	20,879	-	20,879
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,551)	(3,369)	-	-	-	-	(38,920)	(250)	(39,170)
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(63)	-	(56,758)	-	-	-	-	-	(56,821)	47,807	(9,014)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,255,074	-	-	-	-	-	-	1,255,074	12,069	1,267,143
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,088	-	729	-	-	(3,056)	-	239	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	2,088	-	729	-	-	(3,056)	-	239	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,438,875	6,337	10,157,304	627,625	1,255,074	2,679,939	13,068	997,436	3,683	-	-	20,407,121	587,868	20,994,989

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	2,447,810	750,094
1.1.1 Alınan Faizler	4,368,695	3,784,383
1.1.2 Ödenen Faizler	(2,240,294)	(2,181,757)
1.1.3 Alınan Temettüleri	12,828	4,398
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	409,903	334,354
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	309,535	267,252
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	298,122	240,719
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(499,491)	(450,133)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(196,372)	(261,517)
1.1.9 Diğer	(15,116)	(987,605)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1,867,096)	3,913,152
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	17,933	59,295
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	209,491	(1,096,375)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(6,594,079)	(2,332,142)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(220,022)	431,094
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,679,523	1,238,294
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4,498,378	3,947,975
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,288,242	(60,329)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3,746,562)	1,725,340
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	580,714	4,663,246
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(425,853)	(748,903)
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	(28,427)	(60,639)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	105,420	82,845
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2,234,372)	(1,681,378)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,956,822	654,103
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,203,427)	(406,138)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	996,919	677,558
2.9 Diğer	(18,788)	(15,254)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	946,985	(1,217,080)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	2,692,631	292,322
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,745,646)	(1,509,402)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	18,976	50,196
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	1,120,822	2,747,459
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,421,404	9,057,127
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,542,226	11,804,586

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır.

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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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 31 Mart 2017 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 11,486 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Mart 2017 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 "Dolar 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 Mart 2017 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 kuruluşa satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 kurallara 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 ifisah 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 taşımaması nedeniyle, 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 Mart 2017 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 değerinin pozitif olması durumunda bilançoda "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar", negatif olması durumunda ise "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün işlem maliyetlerini de içerecek şekilde kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

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

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 dönersellik 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 sınıflandırmaz. 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 kullandırılan krediler ilgili döviz cinsinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 düzeltilmesine 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 düzeltilmesi 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,426 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%11.10	%11.10
Tahmini enflasyon oranı	%7.80	%7.80
Reel ücret artış oranı	%8.80	%8.80

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 muhasebeleştirmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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:

- a) Peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.
- b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2016 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

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

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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu 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 aktifli yaratılmamaktadır ve
- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınamamaktadır.

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

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 KURULUŞLARI

31 MART 2017 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.

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 200,002 TL'dir (31 Aralık 2016: 199,946 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 VII 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 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.5020 tam TL'dir (31 Mart 2016: 0.2085 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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

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 hesaplanamamış 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 aracılara 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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

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 kuruluştaki tutulmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.06 (31 Aralık 2016: %13.88)’dir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	12,283,028	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,010,504	-
Kâr	3,935,013	-
Net Dönem Kârı	1,255,074	-
Geçmiş Yıllar Kârı	2,679,939	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	-
Azınlık payları	581,360	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21,041,368	-
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(-)	52,887	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	165,668	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	192,666	240,833
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan 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 yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	411,221	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	20,630,147	-
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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 (-)	48,167	-
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)	20,581,980	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,445,242	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	809,717	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,508	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,945,633	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,397,383	-
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	5,397,383	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	25,979,363	-
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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	189,022	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,127	-
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)	25,789,214	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171,236,891	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.05	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.02	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.06	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	1.75	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.25	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.003	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.55	-
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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,193,476	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,945,633	-
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 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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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	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	-
Azınlık 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 şerhine (-)	-	-
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 gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan 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 yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	353,105	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	19,301,139	-
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' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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 İlişkin 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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	112,142	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	-
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 Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma (tamponu oranı)(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.75	-
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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullandığı 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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır. XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla – Milyon TL)	3,445
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,064
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027
Aracın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017
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 XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 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 XS1551747733 / US90015WAE30 %8 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. XS1551747733 / US90015WAE30 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. XS1551747733 / US90015WAE30 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. XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur. XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Mart 2017
Bilanço özkaynaklar değeri	20,994,989
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(165,668)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(192,666)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,945,633
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	3,445,242
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(238,316)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	25,789,214

II. 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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	3.6300	3.8750
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5950	3.8668
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5950	3.8862
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5550	3.8611
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5400	3.8402
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5800	3.8542
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.6040	3.8419

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,902,743	11,634,266	5,212,128	19,749,137
Bankalar	773,232	4,879,780	59,843	5,712,855
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽¹⁾	-	119,816	-	119,816
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,341,601	4,864,018	-	6,205,619
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	22,515,075	32,372,944	103,647	54,991,666
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	127,089	-	127,089
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,650	7,955	-	9,605
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	49	-	-	49
Diğer Varlıklar ^{(3) (4)}	1,487,256	1,884,683	2,400	3,374,339
Toplam Varlıklar	29,021,609	55,890,551	5,378,018	90,290,178
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	328,754	4,064,491	97,018	4,490,263
Diğer Mevduat	17,009,697	21,664,718	1,402,790	40,077,205
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,216,783	-	2,216,783
Alınan Krediler	9,885,240	17,191,352	2,271	27,078,863
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,854,533	7,907,062	-	11,761,595
Muhtelif Borçlar	1,007,598	110,127	76,403	1,194,128
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (5)}	97,302	6,460,107	2,842	6,560,251
Toplam Yükümlülükler	32,183,124	59,614,640	1,581,324	93,379,088
Net Bilanço Pozisyonu	(3,161,515)	(3,724,089)	3,796,694	(3,088,910)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,479,858	5,187,960	(3,770,745)	4,897,073
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	6,663,122	21,333,631	603,948	28,600,701
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	3,183,264	16,145,671	4,374,693	23,703,628
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	4,569,923	9,738,890	291,604	14,600,417
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	29,643,175	53,825,420	4,721,041	88,189,636
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

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 12,992 TL (31 Aralık 2016: 21,109 TL) ve 52,373 TL (31 Aralık 2016: 43,941 TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,556,737 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 4,493,820 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 99,406 TL (31 Aralık 2016: 150,892 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(4) 107,182 TL (31 Aralık 2016: 80,727 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) 168,314 TL (31 Aralık 2016: 165,259 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 9,635 TL (31 Aralık 2016: 9,632) vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 573,352 TL (31 Aralık 2016: 453,469 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(6) 699,100 TL (31 Aralık 2016: 918,356 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 1,101,853 TL (31 Aralık 2016: 583,699 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 MART 2017 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)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren üç aylık 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 Mart 2017		31 Mart 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	145,592	145,592	155,075	155,075
Avro	31,664	84,319	17,348	58,678
Diğer para birimleri	2,595	2,595	1,852	1,852
Toplam, net (**)	179,851	232,506	174,275	215,605

(*) 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 Mart 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(145,592)	(145,592)	(153,840)	(153,840)
Avro	(31,664)	(84,319)	(17,348)	(58,678)
Diğer para birimleri	(2,595)	(2,595)	(1,852)	(1,852)
Toplam, net (**)	(179,851)	(232,506)	(173,040)	(214,370)

(*) 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 MART 2017 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 FAİZ ORANI RİSKİ

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,431,848	-	-	-	-	9,875,127	23,306,975
Bankalar	5,528,212	762,759	14,539	-	-	586,823	6,892,333
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	645,499	683,309	67,750	452,188	92,596	10,203	1,951,545
Para Piyasalarından Alacaklar	364,068	-	-	-	-	-	364,068
Satılmaya Hazır FV	2,138,118	2,047,757	5,123,890	6,701,600	3,192,768	32,466	19,236,599
Krediler ve Alacaklar	52,682,668	45,507,011	24,912,547	21,191,748	10,722,410	1,132,334	156,148,718
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	180,377	4,166,958	2,799,519	1,252,397	229,165	-	8,628,416
Diğer Varlıklar (*)	549,441	213,234	342,993	1,500,297	168,751	9,905,254	12,679,970
Toplam Varlıklar	75,520,231	53,381,028	33,261,238	31,098,230	14,405,690	21,542,207	229,208,624
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	5,371,063	937,848	30,138	-	-	335,221	6,674,270
Diğer Mevduat	68,635,628	21,985,463	8,942,443	1,044,527	19,788	25,294,874	125,922,723
Para Piyasalarına Borçlar	10,750,529	-	-	446,785	64,172	-	11,261,486
Muhelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,691,225	5,691,225
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,894,910	2,079,088	1,288,438	9,358,556	-	-	15,620,992
Alınan Krediler	4,672,833	12,345,231	8,002,574	1,896,526	1,703,192	-	28,620,356
Diğer Yükümlülükler (**)	148,722	97,385	241,582	1,583,637	3,836,073	29,510,173	35,417,572
Toplam Yükümlülükler	92,473,685	37,445,015	18,505,175	14,330,031	5,623,225	60,831,493	229,208,624
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	15,936,013	14,756,063	16,768,199	8,782,465	-	56,242,740
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16,953,454)	-	-	-	-	(39,289,286)	(56,242,740)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,013,925	2,794,799	-	-	-	-	4,808,724
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(413,311)	(3,102,226)	(217,800)	-	(3,733,337)
Toplam Pozisyon	(14,939,529)	18,730,812	14,342,752	13,665,973	8,564,665	(39,289,286)	1,075,387

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,369,312	-	-	-	-	11,000,003	24,369,315
Bankalar	3,465,261	885,101	22,306	-	-	902,821	5,275,489
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	550,409	678,810	76,648	383,420	89,850	10,096	1,789,233
Para Piyasalarından Alacaklar	5,232	-	-	-	-	-	5,232
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,906,630	2,178,457	4,371,742	6,072,648	3,061,993	27,610	18,619,080
Krediler ve Alacaklar	47,370,846	35,356,537	33,735,670	21,033,750	10,885,036	1,193,430	149,575,269
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	674,843	1,937,819	4,047,247	1,287,620	233,006	-	8,180,535
Diğer Varlıklar (*)	199,340	426,206	569,072	1,561,618	154,733	9,945,878	12,856,847
Toplam Varlıklar	68,541,873	41,462,930	42,822,685	30,339,056	14,424,618	23,079,838	220,671,000
<i>Yükümlülükler:</i>							
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 Piyasalarına Borçlar	11,591,451	1,138,639	-	449,439	64,742	-	13,244,271
Muhelif 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
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,864,244	21,349,061	16,742,899	8,942,627	-	54,898,831
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,580,589)	-	-	-	-	(35,318,242)	(54,898,831)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,073,148	3,048,601	-	-	-	-	5,121,749
Nazım Hesaplardaki 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 "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 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	-	1.00	-	4.00
Bankalar	0.20	1.04	-	12.69
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	11.78	-	11.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.69	6.63	-	9.74
Krediler ve Alacaklar	3.76	4.83	-	12.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.55	-	10.21
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.21	1.16	-	13.34
Diğer Mevduat	1.42	2.93	-	9.72
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.45	-	11.17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.94	4.89	-	10.69
Alınan Krediler	1.14	2.69	-	12.25
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	0.19	1.02	-	11.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	5.50	11.78	-	10.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.82	6.54	-	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	0.19	1.77	-	8.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.88	-	9.60
Alınan Krediler	1.02	2.49	-	11.18

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 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		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören(*)	269,832	269,832	269,832
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	269,832	269,832	269,832
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	392,138	298,707	-

(*) 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		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları			
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.

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

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

Portföy-Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	65,562	65,562	-	-	-
4. Toplam	-	65,562	65,562	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 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	-	64,288	64,288	-	-	-
4. Toplam	-	64,288	64,288	-	-	-

(*) 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	269,832	269,832	21,587
3. Diğer Hisse Senetleri	392,138	392,138	31,371
4. Toplam	661,970	661,970	52,958

Portföy-Önceki 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

V. 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 getirememesi 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 MART 2017 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

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

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

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

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka 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 getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

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

**31 MART 2017 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Cari dönem boyunca Bankamız 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	Şubat	100.06	Mart	125.94
EN YÜKSEK	Mart	105.07	Ocak	158.15

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			30,152,520	17,317,879
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58,677,737	21,795,747	4,917,168	2,179,575
3	İstikrarlı mevduat	19,012,120	-	950,606	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	39,665,617	21,795,747	3,966,562	2,179,575
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	64,367,257	19,906,671	26,622,347	10,704,797
6	Operasyonel mevduat	44,862,693	9,645,318	11,215,673	2,411,330
7	Operasyonel olmayan mevduat	11,355,596	6,357,943	7,366,463	4,496,854
8	Diğer teminatsız borçlar	8,148,968	3,903,410	8,040,211	3,796,613
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	10,671,638	9,057,479	10,671,638	9,057,479
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,671,638	9,057,479	10,671,638	9,057,479
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	18,899,820	18,384,100	944,991	919,205
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,585,752	13,174,566	6,019,876	1,235,227
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			49,176,020	24,096,283
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16,604,964	7,384,284	12,208,108	6,558,168
19	Diğer nakit girişleri	7,756,562	5,066,564	7,756,562	5,066,564
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24,361,526	12,450,848	19,964,670	11,624,732
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			30,152,520	17,317,879
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			29,211,350	12,471,551
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			103.23	140.09

(*) 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 MART 2017 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 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			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 Teminatl 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 Teminatl 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.

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 MART 2017 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 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	23,306,975	-	-	-	-	-	-	23,306,975
Bankalar	4,696,614	1,418,421	762,759	14,539	-	-	-	6,892,333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	10,991	70,388	224,357	400,922	1,143,215	101,672	-	1,951,545
Para Piyasalarından Alacaklar	-	364,068	-	-	-	-	-	364,068
Satılmaya Hazır FV.	-	18,156	295,687	1,742,346	9,778,841	7,369,103	32,466	19,236,599
Krediler ve Alacaklar	-	14,443,993	5,358,097	31,840,108	66,214,240	37,164,196	1,128,084	156,148,718
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	127,089	-	-	3,843,692	4,657,635	-	8,628,416
Diğer Varlıklar	75,866	1,715,327	338,628	517,478	1,627,067	168,786	8,236,818	12,679,970
Toplam Varlıklar	28,090,446	18,157,442	6,979,528	34,515,393	82,607,055	49,461,392	9,397,368	229,208,624
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	335,221	5,371,063	937,848	30,138	-	-	-	6,674,270
Diğer Mevduat	25,789,555	68,062,986	21,995,074	8,857,889	1,192,068	25,151	-	125,922,723
Alınan Krediler	-	4,092,539	2,485,202	7,450,262	7,966,852	6,625,501	-	28,620,356
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,750,529	-	-	446,785	64,172	-	11,261,486
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	2,759,992	1,969,039	1,156,777	9,735,184	-	-	15,620,992
Muhtelif Borçlar	-	3,890,561	147,671	86,106	1,505	-	1,565,382	5,691,225
Diğer Yükümlülükler	80,352	899,210	1,002,177	1,141,966	860,379	5,410,702	26,022,786	35,417,572
Toplam Yükümlülükler	26,205,128	95,826,880	28,537,011	18,723,138	20,202,773	12,125,526	27,588,168	229,208,624
Net Likidite Açığı	1,885,318	(77,669,438)	(21,557,483)	15,792,255	62,404,282	37,335,866	(18,190,800)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(36,442)	191,848	360,511	913,984	674,147	-	2,104,048
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,923,199	5,205,759	2,728,201	12,850,750	6,411,464	-	34,119,373
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,959,641	5,013,911	2,367,690	11,936,766	5,737,317	-	32,015,325
Gayrinaklı Krediler	4,118,622	1,379,016	24,068,994	7,176,952	4,826,456	955,115	-	42,525,155
Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	28,037,787	16,311,836	7,328,645	33,931,797	79,690,315	46,063,541	9,307,079	220,671,000
Toplam Pasifler	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
Gayrinaklı Krediler	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775	-	40,660,351

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,674,270	6,690,656	335,221	5,376,497	948,523	30,415	-	-
Diğer Mevduat	125,922,723	126,622,712	25,789,555	68,114,979	22,173,609	9,077,801	1,425,185	41,583
Alınan Krediler	28,620,356	31,719,502	-	4,113,199	2,533,738	7,599,536	9,196,784	8,276,245
Para Piyasalarına Borçlar	11,261,486	11,384,219	-	10,758,001	-	-	537,427	88,791
İhraç Edilen Menkul Kıy.	15,620,992	16,746,951	-	2,764,142	1,998,779	1,205,174	10,778,856	-
Muhtelif Borçlar	5,691,225	5,691,225	1,565,382	3,890,561	147,671	86,106	1,505	-
Diğer Yükümlülükler	7,590,649	10,009,724	1,194,008	493,536	88,453	18,892	549,212	7,665,623
Toplam	201,381,701	208,864,989	28,884,166	95,510,915	27,890,773	18,017,924	22,488,969	16,072,242
Gayri Nakdi Krediler	42,525,155	42,525,155	4,118,622	1,379,016	24,068,994	7,176,952	4,826,456	955,115
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	5,075,901	5,085,671	243,644	4,287,093	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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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. 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 %6.75 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: %6.71) 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⁾	218,939,563	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⁾	(1,731,437)	(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⁾	(2,033,927)	(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⁾	8,970,906	12,644,018
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	12,271,448	13,964,296
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(84,701,860)	(68,046,264)
Toplam Risk Tutarı	283,709,054	245,588,552

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

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

Kaldıraç Oranı

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	224,693,219	216,824,485
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(407,494)	(314,602)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	224,285,725	216,509,883
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,943,036	1,384,507
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	642,299	649,441
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,585,335	2,033,948
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)	610,858	653,844
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	610,858	653,844
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	67,496,759	63,161,241
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	2,035,350	1,350,160
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	69,532,109	64,511,401
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	20,043,568	19,017,854
14. Toplam risk tutarı	297,014,027	283,709,076
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	6.75	6.71

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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. 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 MART 2017 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. 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	1,317,737	2,309,381	1,331,823	10,846	4,969,787
Kredilerden Alınan Faizler	1,317,737	2,241,743	380,982	-	3,940,462
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	43,402	-	43,402
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	856,465	-	856,465
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	36,962	-	36,962
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	14,012	-	14,012
Finansal Kiralama Gelirleri	-	31,837	-	-	31,837
Diğer Faiz Gelirleri	-	35,801	-	10,846	46,647
Faiz Giderleri	876,039	854,951	757,425	28,469	2,516,884
Mevduata Verilen Faizler	876,039	824,356	35,848	-	1,736,243
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	30,595	148,157	-	178,752
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	275,462	-	275,462
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	217,010	-	217,010
Diğer Faiz Giderleri	-	-	80,948	28,469	109,417
Net Faiz Geliri	441,698	1,454,430	574,398	(17,623)	2,452,903
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	116,043	128,891	22,554	-	267,488
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	129,139	-	129,139
Temettü Gelirleri	-	-	43,054	-	43,054
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	738,825	738,825
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	122,679	598,416	11,697	26,850	759,642
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,317,886	1,317,886
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	12,109	-	12,109
Vergi Öncesi Kar	435,062	984,905	769,557	(623,534)	1,565,990
Vergi Karşılığı	-	-	-	(298,847)	(298,847)
Net Dönem Karı	435,062	984,905	769,557	(922,381)	1,267,143
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	28,042,059	-	28,042,059
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,774,501	-	1,774,501
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,256,401	-	7,256,401
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	629,504	-	629,504
Krediler ve Alacaklar	42,257,968	88,472,205	25,418,545	-	156,148,718
Diğer Varlıklar	-	2,829,069	23,043,475	9,484,897	35,357,441
TOPLAM VARLIKLAR	42,257,968	91,301,274	86,164,485	9,484,897	229,208,624
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	56,417,177	69,505,546	6,674,270	-	132,596,993
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	722,362	-	722,362
Para Piyasasına Borçlar	-	-	11,261,486	-	11,261,486
Alınan Krediler	-	691,281	27,929,075	-	28,620,356
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	15,620,992	-	15,620,992
Diğer Yükümlülükler	-	287	6,230,011	6,839,608	13,069,906
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	6,321,540	6,321,540
Özkaynaklar	-	-	-	20,994,989	20,994,989
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	56,417,177	70,197,114	68,438,196	34,156,137	229,208,624

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 738,825 TL tutarının 241,328 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 370,712 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 36,227 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 13,707 TL'si haberleşme gelirlerinden, 22 TL'si kiralama gelirlerinden, 23,519 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 53,310 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,317,886 TL tutarının 455,643 TL'si personel giderlerinden, 477,969 TL'si diğer işletme giderlerinden, 50,550 TL'si amortisman giderlerinden, 37,098 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 49,461 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 39,033 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 9,243 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 39,286 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 62,513 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 97,090 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1,154,064	1,913,717	943,980	7,733	4,019,494
Kredilerden Alınan Faizler	1,154,064	1,863,065	246,253	-	3,263,382
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	28,593	-	28,593
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	640,361	-	640,361
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	28,632	-	28,632
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	141	-	141
Finansal Kiralama Gelirleri	-	27,463	-	-	27,463
Diğer Faiz Gelirleri	-	23,189	-	7,733	30,922
Faiz Giderleri	793,608	973,773	600,316	30,359	2,398,056
Mevduata Verilen Faizler	793,608	957,760	57,801	-	1,809,169
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	16,013	85,936	-	101,949
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	237,530	-	237,530
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	157,550	-	157,550
Diğer Faiz Giderleri	-	-	61,499	30,359	91,858
Net Faiz Geliri	360,456	939,944	343,664	(22,626)	1,621,438
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	99,732	98,268	15,336	-	213,336
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	11,015	-	11,015
Temettü Gelirleri	-	-	38,263	-	38,263
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	490,556	490,556
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	34,345	435,469	10,718	34,113	514,645
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,234,227	1,234,227
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	11,669	-	11,669
Vergi Öncesi Kar	425,843	602,743	409,229	(800,410)	637,405
Vergi Karşılığı	-	-	-	(122,158)	(122,158)
Net Dönem Karı	425,843	602,743	409,229	(922,568)	515,247
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 490,556 TL tutarının 163,755 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 209,888 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 34,806 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 12,267 TL'si haberleşme gelirlerinden, 17,781 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 195 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 51,864 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,234,227 TL tutarının 412,285 TL'si personel giderlerinden, 459,678 TL'si diğer işletme giderlerinden, 45,772 TL'si amortisman giderlerinden, 35,636 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 32,357 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 33,361 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 71,093 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 60,881 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 55,974 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 27,190 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	153,146,746	156,045,238	12,251,740
2	Standart yaklaşım	153,146,746	156,045,238	12,251,740
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,230,844	2,123,816	178,468
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,230,844	2,123,816	178,468
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,062,492	632,989	84,999
17	Standart yaklaşım	1,062,492	632,989	84,999
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	14,523,725	12,245,361	1,161,898
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,523,725	12,245,361	1,161,898
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	273,085	492,718	21,847
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	171,236,891	171,540,121	13,698,951

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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

**31 MART 2017 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	1,308,566	328,180	1,281,060	508,933
TCMB (*)	1,969,235	19,389,878	2,892,154	19,433,355
Diğer	280,037	31,079	235,950	17,863
Toplam	3,557,838	19,749,137	4,409,164	19,960,151

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 16,583,737 TL'si (31 Aralık 2016: 14,977,543 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016 için %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %24 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2016 için %4.5 ile %24.5 aralığında).

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,925,832	2,806,141	2,861,879	2,647,870
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	1,807,942
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	43,403	16,583,737	30,275	14,977,543
Toplam	1,969,235	19,389,878	2,892,154	19,433,355

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	46,509	718	68,526	10,647
Diğer	-	-	-	-
Toplam	46,509	718	68,526	10,647

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

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

**31 MART 2017 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	17,368	3,177	18,625	4,254
Swap İşlemleri	1,629,404	124,034	1,455,133	129,105
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	394	124	107	328
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,647,166	127,335	1,473,865	133,687

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,175,362	794,293	1,180,083	301,055
Yurt Dışı	4,116	4,918,562	15,703	3,778,648
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,179,478	5,712,855	1,195,786	4,079,703

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	5,916,825	2,281,872	1,882,699	2,051,546
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,916,825	2,281,872	1,882,699	2,051,546

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,472,052	-	3,775,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,308,165	-	2,113,320
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	1,472,052	2,308,165	3,775,304	2,113,320

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,367,750	18,832,215
Borsada İşlem Gören	19,367,750	18,832,215
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	32,466	27,610
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	32,466	27,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	163,617	240,745
Toplam	19,236,599	18,619,080

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

**31 MART 2017 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)**

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	-	32,390	-	31,720
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,390	-	31,720
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	127,310	58	117,544	41
Toplam	127,310	32,448	117,544	31,761

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	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		Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	145,800,653	2,121,321	-	5,409,576	1,678,562	-
İşletme Kredileri	44,363,263	1,281,457	-	1,688,011	1,258,269	-
İhracat Kredileri	5,548,919	11,405	-	181,619	59,237	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,968,079	-	-	336	58,139	-
Tüketici Kredileri	35,475,841	357,877	-	1,345,331	228,242	-
Kredi Kartları	5,619,561	57,363	-	256,378	30,207	-
Diğer	50,824,990	413,219	-	1,937,901	44,468	-
İhtisas Kredileri	583	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,939	-	-	-	-	-
Toplam	145,811,175	2,121,321	-	5,409,576	1,678,562	-

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,121,321	1,279,328
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	3,705	182
6-12 Ay	17,683	15,260
1-2 Yıl	73,187	97,522
2-5 Yıl	1,229,360	888,437
5 Yıl ve Üzeri	797,386	277,927

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

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

**31 MART 2017 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	455,377	34,697,270	35,152,647
Konut Kredisı	14,205	16,871,488	16,885,693
Taşıı Kredisı	4,705	393,495	398,200
İhtiyaç Kredisı	436,467	17,432,287	17,868,754
Diğeri	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,170	4,891	6,061
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	1,170	4,891	6,061
Diğeri	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,337,166	104,392	4,441,558
Taksitli	1,872,587	94,613	1,967,200
Taksitsiz	2,464,579	9,779	2,474,358
Bireysel Kredi Kartları-YP	13,341	-	13,341
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,341	-	13,341
Personel Kredileri-TP	4,334	58,201	62,535
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	4,334	58,201	62,535
Diğeri	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğeri	-	-	-
Personel Kredileri-YP	458	-	458
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	458	-	458
Diğeri	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	63,406	454	63,860
Taksitli	24,910	424	25,334
Taksitsiz	38,496	30	38,526
Personel Kredi Kartları-YP	457	-	457
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	457	-	457
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,185,400	-	2,185,400
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	190	-	190
Toplam	7,061,299	34,865,208	41,926,507

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

**31 MART 2017 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	1,088,275	28,004,923	29,093,198
İşyeri Kredileri	707	963,031	963,738
Taşıt Kredileri	72,734	1,586,600	1,659,334
İhtiyaç Kredileri	1,014,834	25,455,292	26,470,126
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	46,626	1,459,134	1,505,760
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	115,934	115,934
İhtiyaç Kredileri	46,626	1,343,200	1,389,826
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,062,466	8,408,933	9,471,399
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,062,466	8,408,933	9,471,399
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,442,265	652	1,442,917
Taksitli	364,362	652	365,014
Taksitsiz	1,077,903	-	1,077,903
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,376	-	1,376
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,376	-	1,376
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,053,541	-	1,053,541
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,694,549	37,873,642	42,568,191

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	154,340,413	147,783,305
Yurt Dışı Krediler	680,221	621,189
Toplam	155,020,634	148,404,494

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	19	10
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	19	10

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	255,107	389,259
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	628,670	553,966
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,007,341	4,589,383
Toplam	5,891,118	5,532,608

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

**31 MART 2017 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)**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	81,657	155,942	86,419
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	81,657	155,942	86,419
Önceki 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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	946,968	1,107,117	4,649,298
Dönem İçinde İntikal (+)	737,261	17,859	33,756
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	861,801	536,830
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	903,263	650,253	20,613
Dönem İçinde Tahsilat (-)	78,830	79,734	139,558
Aktiften Silinen (-)	-	3	1,016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	3	1,016
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	1,582
Dönem Sonu Bakiyesi	702,136	1,256,787	5,060,279
Özel Karşılık (-) (**)	255,107	628,670	5,007,341
Bilançodaki Net Bakiyesi	447,029	628,117	52,938

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

(**) Ana Ortaklık Banka'da Üçüncü grupta izlenen 228,232 TL tutarındaki krediler için ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oran olan %20 yerine 114,116 TL daha ilave karşılık ayrılarak %70 oranında karşılık ayrılmıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 kullanılan 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	14,060	67,914	436,085
Özel Karşılık (-)	2,812	59,761	397,813
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,248	8,153	38,272
Önceki 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

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Grup, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o 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)	447,029	628,117	52,938
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	702,065	1,253,449	4,885,083
Özel Karşılık Tutarı (-)	255,093	627,001	4,835,871
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	446,972	626,448	49,212
Bankalar (Brüt)	-	-	8,987
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,987
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	71	3,338	166,209
Özel Karşılık Tutarı (-)	14	1,669	162,483
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	57	1,669	3,726
Önceki Dönem (Net)	557,709	553,151	59,915
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	946,835	1,097,617	4,550,247
Özel Karşılık Tutarı (-)	389,232	549,216	4,490,332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	557,603	548,401	59,915
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	-

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

**31 MART 2017 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	8,501,327	-	8,039,914	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	8,501,327	-	8,039,914	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8,633,235	8,187,293
Borsada İşlem Görenler	8,506,146	8,046,672
Borsada İşlem Görmeyenler	127,089	140,621
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,819	6,758
Toplam	8,628,416	8,180,535

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8,180,535	7,677,729
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,750	7,371
Dönem İçindeki Alımlar	1,203,427	1,873,688
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(996,919)	(1,673,758)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	1,939	(537)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim(*)	233,684	296,042
Dönem Sonu Toplamı	8,628,416	8,180,535

(*) 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	2,690,594	127,050	2,985,954	127,089
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,919,763	-	3,425,921	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,673,501	-	2,089,452	-
Toplam	7,283,858	127,050	8,501,327	127,089

(*) 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 MART 2017 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)

Önceki 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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

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

Aktif	Özkaynak	Sabit Varlık	Faiz	Menkul	Cari Dönem	Önceki	Gerçeğe
Toplamı		Toplamı	Gelirleri	Değer Gelirleri	Kâr/Zararı	Dönem Kâr/Zararı	Uygun Değeri
1 3,848,242	934,649	626,619	3,738	-	(9,615)	47,048	-
2 79,690	43,312	50,931	359	-	3,416	4,923	-
3 251,695	153,446	174,795	974	-	14,597	5,766	-
4 142,431	(38,498)	87,995	182	-	(2,975)	413	-
5 111,458	(27,375)	86,205	-	-	(5,948)	1,121	-
6 9,813,710	1,103,547	105,238	79,537	1,948	59,697	65,580	-
7 314,961	304,494	7,586	18,431	-	5,530	5,483	-
8 1,169	(111,288)	-	13	-	(2,915)	(2,139)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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 MART 2017 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 Oranı-Farklıya Oy Oranı		Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı	
		Oranı	Farklıya Oy Oranı	Oranı	Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Kibris Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00		15.00	
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	8.38		8.38	

	Aktif Toplamı		Sabit Varlık Toplamı		Faiz Gelirleri		Menkul Değer Gelirleri		Cari Dönem Kâr/Zararı		Önceki Dönem Kâr/Zararı		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Özkaynak	Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	Özkaynak	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	Özkaynak	Önceki Dönem Kâr/Zararı
1	969,837	83,354	7,097	7,097	18,015	1,238	313	1,318	-					
2	26,375,885	3,220,914	804,730	804,730	308,201	94,070	143,985	136,928	2,815,854					

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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.

Önceki 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.

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

**31 MART 2017 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	253,457	224,269
Dönem İçi Hareketler	(6,870)	29,188
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,321	29,632
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(36,191)	(444)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	246,587	253,457
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	246,587	253,457
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	246,587	253,457

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	235,969	242,838
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	235,969	242,838

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 MART 2017 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	-	513	(271)	28,882	(1,701)	6,826	57	21,620	62
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	29,820	3,470	66,346	347	288,800	1,283	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	17,517	-	-	205,362	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	-	33,396	7,368	48,296	19,247	68,476	1,577	97,360	-
Diğer Kâr Yedekleri	264,816	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	137,974	29,155	7,716	21,165	(417,510)	121,007	8,682	18,805	(2,861)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	131,119	23,284	3,981	16,097	(437,002)	134,798	6,855	16,418	(3,008)
Net dönem kârı	6,855	5,871	3,735	5,068	19,492	(13,791)	1,827	2,387	147
Azınlık hakları	-	71	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	556,372	176,232	124,111	126,914	382,091	292,673	23,281	604,453	17,596
KATKI SERMAYE									
SERMAYE	556,372	176,232	124,111	126,914	382,091	292,673	23,281	604,453	17,596
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	556,372	176,232	124,111	126,914	382,091	292,673	23,281	604,453	17,596

31 Mart 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	85.53
2 Taksim Otelcilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.69
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	76.20
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	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 25,403	11,656	1,041	888	-	6,020	(2,266)	14,466
2 361,099	348,525	228,262	2,207	-	(2,661)	(1,809)	400,560
3 59,791	49,796	1,710	3,948	-	6,422	3,587	58,797
4 32,917	27,661	304	807	-	222	533	26,471

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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-Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Güneş Sigorta A.Ş. (**)	İstanbul/TÜRKİYE	48.20	48.20
2 Vakıf Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	79.74
3 Vakıf Faktoring A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	88.70
4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	66.26
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.48
6 Vakıfbank International AG (*)	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş. (**)	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	34.57
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (**)	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.87

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,795,021	447,751	577,563	15,119	210	885	320,227
2	5,936,503	273,132	120,466	9,571	65	11,592	800,926
3	1,224,721	126,915	3,001	35,941	-	5,068	95,035
4	1,776,288	176,230	21,969	31,917	-	5,870	197,932
5	436,675	124,111	1,626	6,464	6	3,736	106,298
6	3,513,385	493,263	1,462	75,410	19,780	23,544	504,506
7	24,325	23,281	453	621	10	1,827	72,525
8	18,561	17,595	34	82	642	147	34,684
9	1,039,811	867,382	610,224	4,430	-	2,398	609,858

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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	1,528,228	1,350,170
Dönem İçi Hareketler	124,293	178,058
Transferler	-	-
Alışlar	-	76,155
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	24,858
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(1,314)
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	110,510	72,033
Değer Azalma Karşılıkları	13,784	6,326
Dönem Sonu Değeri	1,652,522	1,528,228
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,652,522	1,528,228
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,652,522	1,528,228

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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	454,055	434,112
Sigorta Şirketleri	586,049	568,089
Factoring Şirketleri	74,498	74,498
Leasing Şirketleri	116,206	79,019
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	421,714	372,510
Toplam	1,652,522	1,528,228

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	514,510	410,160
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	514,510	410,160

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.

Önceki dönemde Güneş Sigorta A.Ş.'nin 300,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000 TL olan ödenmiş sermayesi 120,000 TL bedelli artırılarak 270,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında 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 A.Ş. sermayesindeki Banka nominal payı 54,524 TL'den 130,143 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %36.35'den %48.20'ye ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası 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.

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

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

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

**31 MART 2017 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)**

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	166,036	160,094	127,815	124,560
1-4 Yıl Arası	1,089,978	954,540	1,069,370	940,008
4 Yıldan Fazla	641,777	520,060	591,496	481,841
Toplam	1,897,791	1,634,694	1,788,681	1,546,409

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,897,791	1,788,681
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	263,097	242,272
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,634,694	1,546,409

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 gerçekleştiğinde, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu
Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 8,849 TL (31 Aralık 2016: 8,877 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 345,994 TL (31 Aralık 2016: 345,508 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 884 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 835 TL).

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

**31 MART 2017 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)**

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	102,045	97,828
Diğer karşılıklar	88,216	93,646
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	27,489	27,488
İndirilebilir mali zararlar toplamı	26,418	26,418
Yatırım indirimleri	2,146	4,314
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	50,217	82,263
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	6,490	6,330
Diğer farklar	17,147	16,268
Ertelenmiş vergi varlığı	320,168	354,555
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(210,934)	(157,468)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	109,234	197,087
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	189,563	119,153
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	10,878	17,511
Gayrimenkul değerleme farkları	50,230	39,593
Diğer farklar	12,072	4,235
Ertelenmiş vergi borcu	262,743	180,492
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(210,934)	(157,468)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	51,809	23,024

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	174,063	116,095
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(81,038)	17,554
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(30,998)	44,360
Diğer	(4,602)	(3,946)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	57,425	174,063

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,234,693 TL'dir. (31 Aralık 2016: 1,228,102 TL)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,064,857	928,905
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	988,505	988,257
Peşin ödenmiş giderler	989,214	522,306
Repo işlemleri için verilen teminatlar	-	-
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	1,666,200	1,876,321
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	18,153	21,746
Reasürörlerden alacaklar	31,289	27,240
Ertelenmiş komisyon giderleri	39,003	59,891
Diğer	790,032	1,158,351
Toplam	5,587,253	5,583,017

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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	5,853,077	-	2,051,092	24,730,547	1,366,414	281,816	164,524	810	34,448,280
Döviz Tevdiat Hesabı	5,974,853	-	2,166,860	21,200,257	2,044,952	1,542,618	5,980,284	-	38,909,824
Yurt İçinde Yer. K.	5,288,439	-	2,164,561	20,876,693	1,702,225	588,440	970,966	-	31,591,324
Yurt Dışında Yer.K	686,414	-	2,299	323,564	342,727	954,178	5,009,318	-	7,318,500
Resmi Kur. Mevduatı	5,611,683	-	4,762,601	7,577,364	1,139,373	3,472,809	122,252	-	22,686,082
Tic. Kur. Mevduatı	2,913,551	-	6,848,511	8,196,409	466,869	277,468	7,400	-	18,710,208
Diğ. Kur. Mevduatı	4,269,008	-	1,307,801	3,547,524	779,611	75,318	21,685	-	10,000,947
Kıymetli Maden DH	1,167,383	-	-	-	-	-	-	-	1,167,383
Bankalararası Mevduat	335,221	-	5,014,082	1,201,418	25,573	22,033	75,942	-	6,674,269
TCMB	357	-	-	-	-	-	-	-	357
Yurt İçi Bankalar	40,373	-	4,482,211	870,987	25,573	-	2,195	-	5,421,339
Yurt Dışı Bankalar	158,365	-	113,985	330,431	-	22,033	73,747	-	698,561
Katılım Bankaları	136,126	-	417,886	-	-	-	-	-	554,012
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,124,776	-	22,150,947	66,453,519	5,822,792	5,672,062	6,372,087	810	132,596,993

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	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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	19,600,402	19,306,192	14,847,878	15,591,405
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,735,098	5,092,943	15,781,180	14,160,086
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	25,335,500	24,399,135	30,629,058	29,751,491

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	34,884	37,431
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,544	4,957
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 MART 2017 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	16,600	3,088	22,407	4,202
Swap İşlemleri	462,722	206,259	894,453	194,876
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	33,584	109	38,159	327
Diğer	-	-	-	-
Toplam	512,906	209,456	955,019	199,405

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	916,387	1,039,286	1,081,208	1,023,229
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	625,106	26,039,577	639,606	23,555,387
Toplam	1,541,493	27,078,863	1,720,814	24,578,616

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	652,763	2,946,882	715,655	2,342,821
Orta ve Uzun Vadeli (*)	888,730	24,131,981	1,005,159	22,235,795
Toplam	1,541,493	27,078,863	1,720,814	24,578,616

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %13.75'ini (31 Aralık 2016: %13.08) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi imzalamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 havale akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere 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 havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.486 milyon ABD doları ve 320 milyon Avro tutarındadır.

Ana Ortaklık Banka, 3 Mart 2017 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullanılmak üzere, ICBC Turkey A.Ş.'nin koordinatörlüğünde ICBC Dubai'den 250 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

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 ayı banka ile toplam 223 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplamda 4,715 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 48.5 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 MART 2017 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	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,936,502	-	70,785	11,469,192
Maliyet	3,786,554	-	70,785	11,385,699
Net Defter Değeri	3,859,397	-	72,293	11,689,302

Önceki 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

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	1,870,150	1,796,316
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	61,480	50,986
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	174,449	222,879
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	31,153	33,725
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	124,497	124,718
Diğer	24,380	23,530
Toplam	2,193,476	2,167,443

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

**31 MART 2017 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)**

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	10,847	297

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 10,847 TL (31 Aralık 2016: 297 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 69,515 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	166,122	184,902
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	69,515	59,816
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	5,384	7,662
Çekler için ayrılan karşılıklar	73,935	66,959
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,813	9,595
Diğer karşılıklar	48,296	52,976
Toplam	373,065	381,910

1. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 226,116 TL'dir (31 Aralık 2016: 157,549 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	226,116	157,549
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100,233	151,546
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,804	2,676
BSMV	87,163	92,730
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,084	5,937
Diğer	37,102	49,051
Toplam	456,502	459,489

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	977	1,000
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,951	3,689
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	13	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	828	763
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,838	1,768
Diğer	9	29
Toplam	6,616	7,274

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

3. 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.

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu 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.

Belirtilen tahvillerin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,181,686 TL'dir (31 Aralık 2016: 5,014,700 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

4. 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 artırımları bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	65,562	-	64,288	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(189,646)	137,152	(245,897)	50,440
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	(124,084)	137,152	(181,609)	50,440

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

**31 MART 2017 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

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	9,348,728	8,682,835
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	10,160,767	9,851,597
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,340,829	2,154,102
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,493,653	2,864,752
Diğer	2,488,594	2,184,230
Toplam	26,832,571	25,737,516

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 162,620 TL (31 Aralık 2016: 165,159 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 69,515 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	11,849,028	11,547,141
Avans teminat mektupları	4,918,517	4,843,148
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,067,248	1,059,516
Geçici teminat mektupları	1,317,172	994,372
Diğer teminat mektupları	14,310,388	13,872,150
Toplam	33,462,353	32,316,327

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,827,029	2,788,811
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,193,515</i>	<i>1,126,734</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,633,514</i>	<i>1,662,077</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	39,698,126	37,871,540
Toplam	42,525,155	40,660,351

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	76,835	0.27	335,653	2.30	81,809	0.30	382,403	2.79
Çiftçilik ve Hayvancılık	64,034	0.23	329,379	2.26	69,203	0.26	378,930	2.76
Ormançılık	11,908	0.04	6,274	0.04	11,601	0.04	3,473	0.03
Balıkçılık	893	0.00	-	0.00	1,005	0.00	-	0.00
Sanayi	9,248,156	33.12	6,636,310	45.45	10,907,710	40.35	7,157,290	52.18
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,087,120	3.89	204,766	1.40	1,157,275	4.29	144,199	1.05
İmalat Sanayi	4,699,015	16.83	6,345,489	43.46	6,697,549	24.73	6,606,838	48.17
Elektrik, Gaz, Su	3,462,021	12.40	86,055	0.59	3,052,886	11.33	406,253	2.96
İnşaat	4,241,817	15.19	2,706,710	18.54	4,216,428	15.77	2,323,864	16.96
Hizmetler	8,163,590	29.23	2,774,072	19.01	9,412,571	34.94	2,602,185	18.97
Toptan ve Perakende Ticaret	3,683,769	13.19	1,890,644	12.95	4,056,016	15.05	1,556,974	11.35
Otel ve Lokanta Hizmetleri	112,621	0.40	395	0.00	112,775	0.42	663	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	777,869	2.79	739,673	5.07	1,330,694	4.94	876,095	6.39
Mali Kuruluşlar	2,412,107	8.64	69,997	0.48	2,492,659	9.25	66,679	0.49
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	364,306	1.30	17,691	0.12	358,074	1.33	28,456	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	508,311	1.82	44,968	0.31	700,053	2.60	66,033	0.48
Eğitim Hizmetleri	20,005	0.07	2,606	0.02	18,627	0.07	1,588	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	284,602	1.02	8,098	0.06	343,673	1.28	5,697	0.04
Diğer	6,194,340	22.19	2,147,672	14.70	2,327,606	8.64	1,248,485	9.10
Toplam	27,924,738	100.00	14,600,417	100.00	26,946,124	100.00	13,714,227	100.00

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	27,181,593	5,761,201	314,239	46,051
Aval ve Kabul Kredileri	33,380	1,158,272	-	25,803
Akreditifler	164	7,550,157	-	987
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	238,551	9,526	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	42,611	-	-
Gayri Nakdi Krediler	27,453,688	14,521,767	314,239	72,841

Önceki 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	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	202,668	7,682	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
Gayrinakdi Krediler	26,484,802	13,638,954	308,947	62,489

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 5,384 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 7,662 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

**31 MART 2017 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

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,131,821	59,983	1,035,289	44,612
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,140,911	580,171	1,747,472	393,618
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	27,576	-	42,391	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,300,308	640,154	2,825,152	438,230

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	6	-	-
Yurt İçi Bankalardan	29,513	857	23,375	229
Yurt Dışı Bankalardan	143	6,443	84	4,944
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29,656	7,306	23,459	5,173

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,931	286	866	1,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	423,356	84,258	358,462	68,396
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	344,323	311	210,723	256
Toplam	771,610	84,855	570,051	70,310

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9	3

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	40,396	126,608	26,768	65,556
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	22,884	7,650	13,051	3,624
Yurt Dışı Bankalara	17,512	118,958	13,717	61,932
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	11,748	-	9,625
Toplam	40,396	138,356	26,768	75,181

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

**31 MART 2017 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)**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,451	3,377

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 217,010 TL tutarındadır (31 Mart 2016: 157,550 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	91,300	125,710	85,467	72,083

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz	1 Aya	3 Aya	6 Aya	1 Yıla	1 Yıldan	Birikimli	
Hesap Adı	Mevduat	Kadar	Kadar	Kadar	Kadar	Uzun	Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	11,160	14,199	-	-	1,363	-	26,722
Tasarruf Mevduatı	-	44,453	658,632	39,446	7,061	3,840	-	753,432
Resmî Mevduat	2,635	78,024	152,229	19,999	65,509	2,849	-	321,245
Ticari Mevduat	-	114,798	167,070	21,491	6,842	227	-	310,428
Diğer Mevduat	-	18,957	79,245	21,446	2,089	321	-	122,058
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,635	267,392	1,071,375	102,382	81,501	8,600	-	1,533,885

Yabancı Para:									
DTH	6,897	3,880	143,009	11,119	5,668	23,169	-	-	193,742
Bankalar Mevduatı	689	1,298	2,221	62	786	3,560	-	-	8,616
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,586	5,178	145,230	11,181	6,454	26,729	-	-	202,358
Genel Toplam	10,221	272,570	1,216,605	113,563	87,955	35,329	-	-	1,736,243

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	18,929	19,618	4,001	-	26	-	42,574
Tasarruf Mevduatı	-	9,450	663,374	31,259	6,612	2,659	-	713,354
Resmi Mevduat	7,320	91,084	188,818	17,170	45,907	5,085	-	355,384
Ticari Mevduat	-	94,177	306,094	21,412	1,381	33	-	423,097
Diğer Mevduat	3	22,919	91,459	11,849	834	440	-	127,504
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,323	236,559	1,269,363	85,691	54,734	8,243	-	1,661,913
Yabancı Para:								
DTH	5,040	7,773	92,379	7,271	4,837	24,711	-	142,011
Bankalar Mevduatı	104	70	1,484	416	33	3,138	-	5,245
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,144	7,843	93,863	7,687	4,870	27,849	-	147,256
Genel Toplam	12,467	244,402	1,363,226	93,378	59,604	36,092	-	1,809,169

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

**31 MART 2017 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)**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	4,486,700	2,110,483
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,028,337	773,323
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,463,952	1,075,086
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,994,411	262,074
Zarar	(4,357,561)	(2,099,468)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,004,861)	(763,823)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,422,747)	(1,089,687)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,929,953)	(245,958)
Net Ticari Kâr/Zarar	129,139	11,015

31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 16,933 TL'dir (31 Mart 2016: 7,084 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	370,712	163,755
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	241,328	209,888
Haberleşme gelirleri	13,707	12,267
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	36,227	34,806
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	23,519	17,781
Kiralama gelirleri	22	195
Diğer faaliyet gelirleri	53,310	51,864
Toplam	738,825	490,556

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	683,019	447,620
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	142,380	97,391
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	248,945	134,360
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	291,694	215,869
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	25,574	34,113
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,887	4,579
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	11	3
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,876	4,576
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,803	6,117
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5,803	6,117
Diğer (*)	39,359	22,216
Toplam	759,642	514,645

(*) 39,359 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 22,509 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 16,850 TL tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır. (31 Mart 2016:22,216 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 11,582 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri 7,905 TL tutarında krediler için ayrılan diğer karşılık gideri ile 2,729 TL tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.)

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

**31 MART 2017 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	455,643	412,285
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20,215	17,016
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,146	34,400
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	106	60
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,253	6,028
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,761	617
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	6,151	5,344
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	477,969	459,678
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	57,647	56,918
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	11,149	10,866
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	25,645	18,022
<i>Diğer Giderler</i>	383,528	373,872
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	184	237
Diğer (*)	310,458	298,562
Toplam	1,317,886	1,234,227

(*) 310,458 TL (31 Mart 2016: 298,562 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 37,098 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2016: 35,636 TL), 39,033 TL (31 Mart 2016: 33,361 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 49,461 TL (31 Mart 2016: 32,357 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 9,243 TL (31 Mart 2016: 71,093 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 39,286 TL (31 Mart 2016: 60,881 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 62,513 TL (31 Mart 2016: 55,974 TL) üretim komisyon gideri ve 73,824 TL (31 Mart 2016: 9,260 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. 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 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. 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.

10. 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 217,809 TL (31 Mart 2016: 106,701 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

**31 MART 2017 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)**

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)	(15,967)	12,156
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(65,071)	(27,613)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(81,038)	(15,457)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 4,969,787 TL faiz gelirleri, 2,516,884 TL faiz giderleri, 267,488 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2016: 4,019,494 TL faiz gelirleri, 2,398,056 TL faiz giderleri, 213,336 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	12,069	(5,895)

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

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 MART 2017 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. 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	10	1,024,338	-	31,720	37,507	22,446
Dönem Sonu Bakiyesi	19	1,062,032	-	32,390	38,124	29,296
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9	212	-	32	-	47

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	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	3	127	-	29	-	12

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	661,402	475,233	977,319	740,156	164,132	104,508
Dönem Sonu Bakiyesi	981,211	661,402	927,057	977,319	334,879	164,132
Mevduat Faiz Gideri	6,451	3,377	15,196	13,629	81	108

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 MART 2017 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. 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 0.024 (31 Aralık 2016: 0.025) ve 2.642'dir. (31 Aralık 2016: 2.652).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	38,143	0.024
Gayri nakdi kredi	1,123,718	2.642
Mevduat	2,243,147	1.692
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki 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	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 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 63. Olağan Genel Kurul Toplantısı’nın, (A), (B) ve (C) gruplarından en çok pay sahibi ortakların önerisi ve Genel Kurul’un kararı ile ertelenmesine karar verilmiştir. 63. Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla gerçekleşmediğinden 2016 yılına ilişkin kar dağıtımı yapılmamıştır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN ULUSLARARASI DERCELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMİŞ 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+

Mart 2017 (*)	Moody’s Investors’ Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif

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 MART 2017 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 21 Nisan 2017 olmak üzere, vade sonu 22 Eylül 2017 olan 300,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 154 gün vadeli Vakıfbank bonosunun ihraç ve halka arzını 17-18-19 Nisan 2017 tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

Sonuç olarak 190,075,469 TL (tam TL) nominal değerli, 154 gün vadeli, vade sonu 22 Eylül 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB91723, yıllık bileşik faizi %11.3464, basit faizi %10.9950 ve ihraç fiyatı 95.567 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka, 24 Nisan 2017 tarihinde, Bank of America Merrill Lynch International Limited ve Emirates NBD Capital Limited'in koordinatör, National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin ajan banka olarak yer aldığı 18 ülkeden 37 bankanın katılımıyla 188.5 milyon ABD Doları ve 716.5 milyon Avro olmak üzere toplam 967 milyon ABD Doları sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacak 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti ABD Doları kısmı için Libor +%1.45 ve Euro kısmı için Euribor +%1.35 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Mayıs 2017 tarihli kararı ile 2016 yılı hesap dönemine ait 63. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılmasına karar verilmiştir.

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

**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 17 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

VakıfBank Hakkında:

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

Faaliyete Geçiş Tarihi	13 Nisan 1954
Merkezi	İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	2,500,000,000 TL
Personel Sayısı	15,678
Yurt İçi Şube Sayısı	921
Yurt Dışı Şube Sayısı	3
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	23
Bağımsız Denetim Kuruluşu	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adres	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürlüğü Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59 Kağıthane/İstanbul
Telefon	(0212) 398 15 15 - (0212) 398 10 00
Faks	(0212) 398 11 55
İnternet Sitesi	http://www.vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın Ortaklık Yapısı:

GRUBU	ORTAK ADI	SERMAYE (100 Adet Tam TL)	YÜZDE (%)
A	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	1,075,058,640	43.00
B	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	386,224,785	15.45
B	Diğer Mülhak Vakıflar	2,699,986	0.11
B	Diğer Mazbut Vakıflar	1,448,543	0.06
C	VakıfBank Mem. ve Hizm. Em. ve Sağ. Yard. San. Vakfı	402,552,666	16.10
C	Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	1,530,939	0.06
D	Halka Açık	630,484,441	25.22
TOPLAM		2,500,000,000	100.00

Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar:

Konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıda gösterilmiştir.

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER
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.	

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

**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Yönetim Kurulu Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Başkanı	29 Mart 2013
Halil AYDOĞAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	29 Mart 2013
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	6 Nisan 2009
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Ekim 2010
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2014
Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Nisan 2014
Dilek YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2016

Denetim Kurulu Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Sabahattin BİRDAL	Denetim Komitesi Üyesi	4 Nisan 2014
İsmail ALPTEKİN	Denetim Komitesi Üyesi	4 Mayıs 2017

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Üst Yönetim:

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

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.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet Emin ÖZCAN 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

Banka'nın 4 Mayıs 2017 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında Ana Sözleşmesi'nin 73.maddesi gereğince Denetim Komitesi üyelik seçimi sonucunda, boşalan Denetim Komitesi üyeliğine Mehmet Emin ÖZCAN'ın yerine İsmail ALPTEKİN'in Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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.

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

**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan):

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2017	ARALIK 2016	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	27,014	26,000	3.90
KREDİLER (*)	153,168	146,619	4.47
-Ticari Krediler	111,248	105,582	5.37
-Bireysel Krediler	41,920	41,037	2.15
MEVDUAT	129,985	123,838	4.96
-Vadeli Mevduat	104,310	99,404	4.93
-Vadesiz Mevduat	25,675	24,434	5.08
ALINAN KREDİLER	26,662	24,194	10.20
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5,200	5,031	3.35
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	15,590	14,708	6.00
ÖZKAYNAKLAR	20,676	19,239	7.47
TOPLAM AKTİFLER	221,012	212,540	3.99
GAYRİNAKDİ KREDİLER	42,275	40,448	4.52

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2017	MART 2016	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	4,841	3,916	23.60
FAİZ GİDERLERİ	2,464	2,365	4.17
NET FAİZ GELİRİ	2,377	1,551	53.24
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	291	227	28.12
TEMETTÜ GELİRLERİ	43	38	12.43
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	117	19	512.87
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	440	245	79.09
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	3,267	2,081	57.03
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARS. (-)	733	509	44.05
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1,016	932	9.06
VERGİ ÖNCESİ KÂR	1,518	640	137.27
VERGİ KARŞILIĞI (-)	293	123	138.18
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	1,225	517	137.05

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2017	ARALIK 2016
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER (*)	69.30	68.98
KREDİ/MEVDUAT (*)	117.84	118.40
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.21	4.19
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.45	14.16
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	2.26	1.37
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	24.55	15.01
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	196.47	172.64
FAİZDİŞİ GELİR/FAİZDİŞİ GİDER	43.60	37.06

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide):

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2017	ARALIK 2016	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	28,042	26,981	3.93
KREDİLER (*)	155,021	148,404	4.46
-Ticari Krediler	113,094	107,360	5.34
-Bireysel Krediler	41,927	41,044	2.15
MEVDUAT	132,597	126,259	5.02
-Vadeli Mevduat	106,472	101,415	4.99
-Vadesiz Mevduat	26,125	24,844	5.16
ALINAN KREDİLER	28,620	26,299	8.83
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5,182	5,015	3.33
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	15,621	14,683	6.39
ÖZKAYNAKLAR	20,995	19,607	7.08
TOPLAM AKTİFLER	229,209	220,671	3.87
GAYRİNAKDİ KREDİLER	42,525	40,660	4.59

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2017	MART 2016	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	4,970	4,019	23.64
FAİZ GİDERLERİ	2,517	2,398	4.96
NET FAİZ GELİRİ	2,453	1,621	51.28
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	267	213	25.38
TEMETTÜ GELİRLERİ	43	38	12.52
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	129	11	1,072.39
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	739	491	50.61
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	3,631	2,375	52.93
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARS. (-)	760	515	47.61
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1,318	1,234	6.78
VERGİ ÖNCESİ KÂR	1,566	637	145.68
VERGİ KARŞILIĞI (-)	299	122	144.64
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	1,267	515	145.93

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2017	ARALIK 2016
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER (*)	67.63	67.25
KREDİ/MEVDUAT (*)	116.91	117.54
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.33	4.32
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.06	13.88
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	2.23	1.36
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	24.73	15.24
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	197.46	174.39
FAİZDİŞİ GELİR/FAİZDİŞİ GİDER	49.59	43.74

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) politikaları, 2017 yılının ilk üç ayında da küresel ekonomik gündemin satır başlarını oluşturmaya devam etmiştir. Bu dönemde ECB, faiz oranlarında herhangi bir değişikliğe gitmemiş ve 2016 yılı Nisan ayından itibaren varlık alım programının aylık 80 milyar Avro'dan 60 milyar Avro'ya düşürülmesi kararını da korumuştur. Bununla birlikte Avrupa'da seçim yılı olması belirsizliklerin devam etmesine neden olmaktadır. Özellikle Avrupa Birliği karşıtı olan liderlerin popülerlik kazanmaya başlaması İngiltere'nin ardından başka ülkelerin de Birlik'ten ayrılabilceği endişelerini artırmaktadır.

Fed ise 14-15 Mart tarihli toplantısında politika faiz oranını 25 baz puan artırma kararı alarak politika faiz oranını %0.75-%1 bandına çıkarmıştır. Ayrıca Fed, 2017 yılında 3 defa faiz artırımını yapabileceği öngörüsünü de yinelemiştir. Ancak yıl içerisinde ekonomik veriler olumlu bir görünüm çizerse Fed'in 4 defa faiz artırımını yapabileceği de tartışılmaktadır.

ABD'de son açıklanan 2016 yılı 4. çeyrek büyüme oranına bakıldığında; büyümenin, beklentilerin üzerinde geldiği görülmektedir. Veri nihai olarak %2.1'e yukarı yönlü revize edilmiştir. ABD ekonomisi, 2016 yılının tamamında ise %1.6 büyüyerek 2011 yılından bu yana en zayıf büyümesini gerçekleştirmiştir. 2016 yılı 4. çeyrek büyüme oranı, beklentilerin üzerinde gerçekleşmiş ancak 2017 yılı ilk çeyreğine ilişkin açıklanan öncül veriler, ilk çeyrekte büyümenin düşük gerçekleşeceğine işaret etmektedir.

Çin ekonomisi ise 2017 yılının ilk çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %6.9 büyüyerek beklentilerin hafif üzerinde bir performans göstermiştir. Bu artışta hükümetin artan altyapı harcamaları ve aşırı ısınma sinyalleri veren konut sektöründeki hareketlilik etkili olmuştur. Ayrıca Mart ayı verileri; yatırım, perakende satışlar, fabrika üretimi ve ihracatın beklentilerin üzerinde büyüdüğünü göstermiştir. Böylelikle yılın birinci çeyreğindeki büyüme 2015 yılının üçüncü çeyreğinden bu yana en yüksek rakam olarak kayda geçmiştir.

Yurtdışındaki belirsizliklerin devam ettiği bir ortamda Türkiye ekonomisi 2016 yılının son çeyreğinde %3.5 büyümüş ve yılı %2.9 büyüme ile tamamlamıştır. Mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış veriler bazında bakıldığında ise Türkiye ekonomisinin yılın son çeyreğinde 2011 yılı üçüncü çeyreğinden bu yana en yüksek seviye olan %3.8'lik bir artış kaydettiği görülmektedir. Otomobilde ÖTV zammı öncesi artan talep, büyümeye olumlu katkı sağlamıştır. Bununla birlikte inşaat sektöründeki yatırımların hız kazanmış olması da yılın son çeyreğinde büyümeye katkı sağlamaya devam etmiştir. Ayrıca büyümenin en önemli öncül göstergelerinden biri olan sanayi üretim endeksinin yılın son çeyreğinde %2.0 oranında artması da büyümenin ivmelenmesinde etkili olmuştur.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ise Mart ayı Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında, faiz koridorunun üst bandı olan marjinal fonlama faiz oranını %9.25, faiz koridorunun alt bandı olan Merkez Bankası borçlanma faiz oranını %7.25 ve politika faiz oranı olarak bilinen repo ihale faiz oranını %8 seviyelerinde sabit bırakmıştır. Ayrıca TCMB, geç likidite penceresi uygulaması çerçevesinde Bankalararası Para Piyasası'nda saat 16:00-17:00 arası gecelik vadede uygulanan Merkez Bankası borçlanma faiz oranını %0 seviyesinde sabit tutarken, borç verme faiz oranını ise %11'den %11.75 seviyesine yükseltmiştir.

Ülkemiz ekonomisine katkısını sürdüren Bankamız da ilk çeyrek sonu itibarıyla 229,209 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Toplam mevduatımız 132,597 milyon TL olurken, toplam kredilerimiz 155,021 milyon TL'ye yükselmiştir.

2017 yılının geriye kalan döneminde de Bankamızın, ülkemizden aldığı güç ile performansını artırarak devam ettireceğine inancım tamdır. Bu vesileyle; bizden güvenlerini esirgemeyen müşterilerimize, hissedarlarımıza, yatırımcılarımıza ve özverili çalışanlarımıza Bankamız adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla.

Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

2017 yılının ilk çeyreği global piyasalarda; gelişmiş ülkelerin beklentilerin altında büyüme performansı gösterdikleri, Avro Bölgesi'nde BREXİT sonrası kaygıların ve ABD'de seçim sonrası kaotik ortamın devam ettiği bir dönem olmuştur.

2017 yılı ilk çeyreği Türk Bankacılık Sektörü açısından; Devletimizin Kredi Garanti Fonu üzerinden reel sektöre verdiği desteğin de etkisiyle kredi kullandırılmalarının beklenenin üzerinde artış gösterdiği bir dönem olmuştur. Nitekim söz konusu artışın da etkisiyle kredilerin aktif içerisindeki payı da artış göstermiştir. VakıfBank olarak biz de ülkemizden aldığımız güç ile 2017 yılının ilk çeyreğinde, sürdürülebilir büyüme hedeflerimiz doğrultusunda hareket ederek toplam aktiflerimizi %3.87 artırarak 229,209 milyon TL'ye çıkardık. Önceki dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aktif büyümemize en önemli katkıyı kredilerde yakaladığımız artış sağlamıştır. Bu dönemde nakdi kredilerimizi %4.46 oranında artırarak 155,021 milyon TL seviyesine yükselttik. Bununla birlikte bireysel kredilerimizi 41,927 milyon TL'ye, ticari kredilerimizi de 113,094 milyon TL'ye çıkardık.

Önceki yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da Türkiye ekonomisinin lokomotifleri olan başta KOBİ'lerimiz olmak üzere reel sektörü desteklemeye devam ediyoruz. Bu doğrultuda KOBİ kredilerimizi 37,838 milyon TL'ye çıkardık. 27.02.2017 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile Kredi Garanti Fonu (KGF) üzerinden sağlanan kefalet tutarının 250 Milyar TL'ye yükseltilmesi sonrasında; bilhassa teminat sıkıntısı yaşayan müşterilerimize KGF'nin mevzuatına göre farklı limit, vade ve tutarlarda kredi kullandırımı yapılmaktadır. KGF kefaleti ile reel sektöre yapılan kredi kullandırılmaları artan bir ivme ile devam etmekte olup; söz konusu kullandırılmalar, reel sektöre önemli bir kaynak ve destek sağlayacaktır.

Bankamız bu dönemde kaynaklarını da sağlıklı bir şekilde büyüttü. Yılsonunda 126,259 milyon TL olan toplam mevduatımız, 132,597 milyon TL'ye çıkmıştır. Ayrıca kaynakların çeşitlendirilmesi ve ortalama vadesinin uzatılabilmesi için çabalarımız devam etmiştir.

2017 yılının birinci çeyreğinde 2012 yılında ihraç ettiğimiz Basel 2 uyumlu tahvillerimizin 227.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmını Basel 3 ile uyumlu hale getirdik. Sürecin başarıyla tamamlanması sonucu Türk bankacılık sektöründe bir ilke daha imza atmış olduk. Ayrıca söz konusu işlem ile 2022 vadeli olan tahvillerin vadesinin Kasım 2027 dönemine uzamasını sağladık.

Bununla birlikte dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırmak üzere, ICBC Turkey A.Ş.'nin koordinatörlüğünde ICBC Dubai'den 250 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzaladık.

VakıfBank olarak Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı'nın (TurSEFF) 2013-2016 yıllarını kapsayan ikinci aşamasında kullandığımız krediler ile TurSEFF Sürdürülebilir Enerji Mükemmellik Ödülleri Töreni'nde "Enerji Verimliliği Finansmanında Lider Banka" ödülünü aldık. Program kapsamında 2010 yılından bu yana finanse edilen projelerin %27'sine tek başımıza aracılık ettik. Ayrıca TurSEFF programının üçüncü aşamasına dâhil olan ilk banka olduk. Önümüzdeki dönemde de sürdürülebilir enerji finansmanında teşviki sürdürüp, bu alandaki farkındalığı artıracaktır.

Geçtiğimiz yıl Nisan ayında yaptığımız ve ülkemizin Avro cinsi ilk İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihracına ilişkin 2016 yılında aldığımız iki ödüle ek olarak; 2017 yılı Ocak ayında üçüncü bir ödül daha kazandık. Global Capital tarafından 2016 yılında ihraç edilen tahvillere ilişkin verilen ödüllerde "En İyi Finansal Kurum İhracı" kategorisinde birinci olduk. Ayrıca 2017 Türkiye Bonds&Loans Ödülleri'nde aynı ihraç ile "Yılın En İyi Uluslararası Tahvil İhracı" ve "Yılın En İyi Finansal Kurumlar Finansmanı" kategorileri olmak üzere iki ödül daha aldık.

Bu dönemde faiz dışı gelirlerin en önemli kalemi olan net ücret ve komisyonlarımızı 2016 yılı Mart ayına göre %25.38 oranında artırarak 267 milyon TL seviyesine yükselttik. Bununla birlikte sağladığımız fonlar ve sunduğumuz hizmetlerle reel sektör ve hanehalkının yanında olmaya devam ederken diğer yandan da bu anlayışımızın ve stratejimizin neticesinde kârımızı artırmaya devam ettik.

Bu vesileyle; 2017 yılının kalanında da ülkemizde sağlanan siyasi ve ekonomik istikrarın desteği ile Bankamızın ülke ekonomisine önemli katkılarda bulunmaya ve başarılı sonuçlar elde etmeye devam edeceğine dair inancımı vurgulayarak, bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla.

Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Mali Durum Değerlendirmesi:

Büyümesini 2017 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiren Grup toplam aktiflerini %3.87 oranında artırarak 229,209 milyon TL'ye yükseltmiştir. Grup, bu dönemde canlı kredilerini %4.46 oranında artarak 155,021 milyon TL'ye ulaştırmış ve canlı kredilerin aktif içerisindeki payı artarak %67.63 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerinin 113,094 milyon TL'ye, bireysel kredilerinin ise 41,927 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

Grup, 2017 yılının ilk çeyreğinde kârlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama özkaynak kârlılığı artarken; ortalama aktif kârlılığı %2.23 ve sermaye yeterlilik rasyosu %15.06 olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 05.01.2017 tarihinde 155 gün vadeli 335,000,000 TL, 27.01.2017 tarihinde 105 gün vadeli 32,500,000 TL, 01.02.2017 tarihinde 93 gün vadeli 308,217,067 TL, 17.02.2017 tarihinde 105 gün vadeli 321,500,000 TL, 01.03.2017 tarihinde 100 gün vadeli 205,890,528 TL ve 03.03.2017 tarihinde 133 gün vadeli 141,000,000 TL nominal değerlerdeki VakıfBank bonoları ihraç edilmiştir.

Bankamızca, 126 gün vadeli 300,000,000 TL nominal değerli ve 217 gün vadeli 100,000,000 TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 16-17-18 Ocak 2017 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. Halka arz edilen 300,000,000 TL nominal değerli 126 gün vadeli bono için 313,381,865 TL, 100,000,000 TL nominal değerli 217 gün vadeli bono için ise 20,354,023 TL talep toplanmıştır. Bu çerçevede bireysel ve kurumsal yatırımcı taleplerinin tamamı karşılanmıştır. 126 günlük VakıfBank Bonosunun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %30'u yurt içi kurumsal yatırımcılara ve %70'i yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir. 217 günlük VakıfBank Bonosunun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların 37'si yurt içi kurumsal yatırımcılara ve %63'ü yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 147 gün vadeli 200,000,000 TL nominal ve 210 gün vadeli 100,000,000 TL nominal değerli Banka Bonoları 20-21-22 Şubat 2017 tarihlerinde talep toplama yöntemiyle halka arz edilmiş olup; halka arzda 200,000,000 TL nominal değerli 147 gün vadeli bono için 233,880,505 TL, 100,000,000 TL nominal değerli 210 gün vadeli bono için ise 135,602,706 TL talep toplanmıştır. Her iki vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Toplam ihraç tutarı nominal olarak 369,483,211 TL gerçekleşmiştir. 147 günlük VakıfBank Bonosunun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %27'si yurt içi kurumsal yatırımcılara ve %73'ü yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir. 210 günlük VakıfBank Bonosunun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %81'i yurt içi kurumsal yatırımcılara ve %19'u yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 154 gün vadeli 300,000,000 TL nominal ve 210 gün vadeli 100,000,000 TL nominal değerli Banka Bonoları 20-21-22 Mart 2017 tarihlerinde talep toplama yöntemiyle halka arz edilmiş olup; halka arzda 154 gün vadeli bono için 332,280,950 TL ve 210 gün vadeli bono için 46,755,888 TL talep toplanmıştır ve her iki vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmıştır. 154 günlük VakıfBank Bonosunun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %38'i yurt içi kurumsal yatırımcılara ve %62'si yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir. 210 günlük VakıfBank Bonosunun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %3'ü yurt içi kurumsal yatırımcılara ve %97'si yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

2017 yılının birinci çeyreğinde Grup mevduatını ise %5.02 oranında artırarak 132,597 milyon TL'ye çıkarmıştır. Bu dönemde Grup, 1,267 milyon TL kâr elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre kârını %145.93 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %23.64 ve faiz giderlerinde %4.96 oranında artış yaşanmıştır.

Bankamız önümüzdeki dönemlerde de özellikle özkaynağın güçlendirilmesi ve faiz dışı giderlerin azaltılmasına yönelik operasyonel iyileştirmeler ile faiz dışı gelirlerini artırıcı uygulamaları devreye sokarak büyüme odaklı stratejilerine devam edecektir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Bin TL):

VakıfBank'ın cari dönem içinde elden çıkardığı veya edindiği iştirak, bağlı ortaklık bulunmamaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıklarımız hakkında bilgiler 2016 yılı Faaliyet Raporumuzda mevcuttur.

Çağdaş bankacılık hizmetleri yanında çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren iştirakleriyle de ülke ekonomisine katkıda bulunmayı sürdüren Bankamızın Mart 2017 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklık sayısı 23'tür. İştirak ve bağlı ortaklıklarının 4'ü bankacılık, 2'si sigortacılık, 7'si diğer alanlarda olmak üzere 13'ü finans sektöründe, 10'u ise finans sektörü dışında faaliyette bulunmaktadır.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Sözleşme Değişikliği:

Dönem içinde Ana Sözleşme’de bir değişiklik olmamıştır.

Kredi Derecelendirme Kuruluşları Notları:

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

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+
Mart 2017 (*)	Moody’s Investors’ Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif
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 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Diğer Hususlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 63. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın, (A), (B) ve (C) gruplarından en çok pay sahibi ortakların önerisi ve Genel Kurul'un kararı ile ertelenmesine karar verilmiştir. 63. Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla gerçekleşmediğinden 2016 yılına ilişkin kâr dağıtımı yapılmamıştır.

Yatırımcı İlişkileri Görevlileri:

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	TELEFON NUMARASI	E-MAIL ADRESİ
Mustafa TURAN	Başkan	0 212 316 75 00	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür	0 212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan DİNCEL	Müdür Yrd.	0 212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman	0 212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN	Uzman	0 212 316 74 01	eceseda.yasan@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0 212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0 212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın 2016 Yılı Sonu ve Mart 2017 Ara Dönem Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporları ile Ara Dönem Faaliyet Raporlarına <http://www.vakifbank.com.tr> adresinden Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler linkinden ulaşılabilir.

.....