

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

**31 MART 2016 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 31 Mart 2016 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 konularında sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

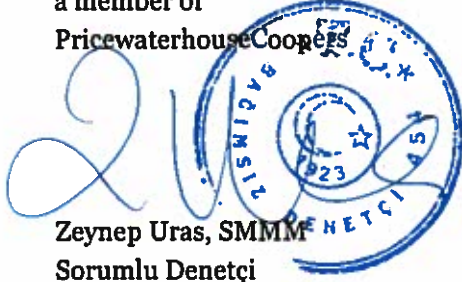
Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2016 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 Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Mayıs 2016

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2016 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

İŞTİRAKLER

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

Bu raporda yer alan 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 belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

18 Mayıs 2016

Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Denetim Komitesi Üyesi

Sabahattin BİRDAL
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas
Üyesi

Metin Recep ZAFER
Genel Müdür Yardımcısı

Ferkan MERDAN
Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: S. Buğra SÜRÜEL / Müdür	Ad-Soyad/Unvan: Burcu Sütçü AKDAĞ / Müdür Yrd
Telefon : 0 312 591 11 48	Telefon : 0 312 591 11 93
Faks : 0 312 591 20 01	Faks : 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
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	29
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	32-38
II.	Konsolide kur riski	38-40
III.	Konsolide faiz oranı riski	41-43
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riski	44-45
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	45-50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	52-54
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56-72
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73-79
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80-81
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82-86
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	87-88

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	89
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	89
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	90
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	90

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	92-102
----	--	--------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3,080,407	3,081	0.12
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,753	1,533	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,102,206	630,102	25.21
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	38 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	33 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	39 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	18 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	28 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	39 yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	41 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	4 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	33 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	39 yıl
<u>Denetçi</u>				
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	19 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetçi	29 Mart 2016	Lisansüstü	15 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	13 Haziran 2006	Doktora	20 yıl
Hasan ECESÖY	Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt Dışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	22 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	20 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	19 yıl
	Müdürlüğü, Proje Yönetimi			
	Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik			
	Müdürlüğü			
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	25 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı	23 Ekim 2013	Lisans	20 yıl
Mustafa SAYDAM	Müdürlüğü			
	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	26 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU 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.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyyet 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 mühlhak 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 mühlhak 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 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 917 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi (31 Aralık 2015: yurt içinde 917, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15,314 kişidir (31 Aralık 2015: 15,410 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. öz kaynak 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	2,737,699	21,195,202	23,932,901	2,134,017	19,355,897	21,489,914	
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	809,311	388,982	1,198,293	840,168	155,694	995,862	
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		809,311	388,982	1,198,293	840,168	155,694	995,862	
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		304	9,354	9,658	312	9,566	9,878	
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,878	-	1,878	1,832	-	1,832	
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	767,567	379,628	1,147,195	739,339	146,128	885,467	
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		39,562	-	39,562	98,685	-	98,685	
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-	
III.	BANKALAR	V-I-3	788,689	6,792,217	7,580,906	1,185,799	4,990,220	6,176,019	
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		6,872	-	6,872	6,699	-	6,699	
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		3,337	-	3,337	3,310	-	3,310	
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,535	-	3,535	3,389	-	3,389	
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	13,558,509	5,167,794	18,726,303	12,100,346	5,235,765	17,336,111	
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	80,457	80,472	15	79,238	79,253	
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		13,558,494	4,973,583	18,532,077	12,100,331	5,028,990	17,129,321	
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	113,754	113,754	-	127,537	127,537	
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	90,210,788	37,462,880	127,673,668	88,452,140	37,507,539	125,959,679	
6.1	Krediler ve Alacaklar		89,348,118	37,457,864	126,805,982	87,548,356	37,502,389	125,050,745	
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	V-V-1	8,816	1,220	10,036	1,071	822	1,893	
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3	Diğer		89,339,302	37,456,644	126,795,946	87,547,285	37,501,567	125,048,852	
6.2	Takipteki Krediler		5,308,604	66,687	5,375,291	5,071,771	66,342	5,138,113	
6.3	Özel Karşılıklar (-)	V-I-5	4,445,934	61,671	4,507,605	4,167,987	61,192	4,229,179	
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		740,890	92,604	833,494	622,754	94,973	717,727	
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	7,351,873	141,031	7,492,904	7,546,748	130,981	7,677,729	
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,351,873	-	7,351,873	7,546,748	-	7,546,748	
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	141,031	141,031	-	130,981	130,981	
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	303,486	3	303,489	295,332	3	295,335	
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		253,699	-	253,699	245,549	-	245,549	
9.2	Konsolide Edilmeyenler		49,787	3	49,790	49,783	3	49,786	
9.2.1	Mali İştirakler		37,433	-	37,433	37,434	-	37,434	
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,354	3	12,357	12,349	3	12,352	
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	271,017	-	271,017	271,017	-	271,017	
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		271,017	-	271,017	271,017	-	271,017	
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-	
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	303,369	991,350	1,294,719	318,359	1,007,466	1,325,825	
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		383,223	1,114,987	1,498,210	401,084	1,134,987	1,536,071	
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		79,854	123,637	203,491	82,725	127,521	210,246	
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-	
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,666,302	7,420	1,673,722	1,648,900	5,218	1,654,118	
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		212,799	32	212,831	201,506	31	201,537	
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2	Diğer		212,799	32	212,831	201,506	31	201,537	
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	288,506	-	288,506	287,726	-	287,726	
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-13	118,810	2,990	121,800	139,972	2,944	142,916	
17.1	Cari Vergi Varlığı		313	2,990	3,303	787	2,944	3,731	
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	118,497	-	118,497	139,185	-	139,185	
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,025,394	-	1,025,394	994,991	-	994,991	
18.1	Satış Amaçlı		1,025,394	-	1,025,394	994,991	-	994,991	
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	2,922,169	742,262	3,664,431	2,789,299	1,263,054	4,052,353	
	AKTİF TOPLAMI		123,316,483	72,984,767	196,301,250	119,835,773	69,749,785	189,585,558	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-1	79,207,880	38,186,436	117,394,316	76,054,788	35,955,209	112,009,997	
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,792,251	61,172	1,853,423	1,209,289	110,608	1,319,897	
1.2	Diğer		77,415,629	38,125,264	115,540,893	74,845,499	35,844,601	110,690,100	
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	201,532	224,886	426,418	153,177	151,175	304,352	
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	1,022,000	19,111,609	20,133,609	932,351	19,262,696	20,195,047	
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		12,710,873	1,932,614	14,643,487	9,423,761	3,403,437	12,827,198	
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1,000,292	-	1,000,292	1,150,343	-	1,150,343	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		87,621	-	87,621	83,157	-	83,157	
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,622,960	1,932,614	13,555,574	8,190,261	3,403,437	11,593,698	
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	3,133,866	6,514,320	9,648,186	3,257,620	7,389,088	10,646,708	
5.1	Bonolar		3,133,866	-	3,133,866	3,257,620	-	3,257,620	
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3	Tahviller		-	6,514,320	6,514,320	-	7,389,088	7,389,088	
VI.	FONLAR		3,994	-	3,994	4,228	-	4,228	
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2	Diğer		3,994	-	3,994	4,228	-	4,228	
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3,814,943	722,918	4,537,861	3,647,401	750,360	4,397,761	
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	668,238	1,717,506	2,385,744	662,279	1,783,682	2,445,961	
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		90	5	95	-	5	5	
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-	
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-	
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	4,962,431	37,813	5,000,244	5,025,269	31,277	5,056,546	
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,974,372	13,054	1,987,426	1,944,150	13,453	1,957,603	
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		576,528	1,849	578,377	700,635	1,544	702,179	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları		2,093,395	10,235	2,103,630	2,082,428	9,127	2,091,555	
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	318,136	12,675	330,811	298,056	7,153	305,209	
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	436,328	62,521	498,849	531,561	7,888	539,449	
13.1	Cari Vergi Borcu		429,986	1,987	431,973	514,681	1,678	516,359	
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	6,342	60,534	66,876	16,880	6,210	23,090	
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-	
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	-	4,038,800	4,038,800	-	4,155,551	4,155,551	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		16,950,292	639,355	17,589,647	16,437,456	565,299	17,002,755	
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000	
16.2	Sermaye Yedekleri		1,548,958	315,811	1,864,769	1,390,356	257,405	1,647,761	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		727,780	-	727,780	727,780	-	727,780	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	(92,444)	315,811	223,367	(227,394)	257,405	30,011	
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		964,089	-	964,089	940,657	-	940,657	
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		3,683	-	3,683	3,683	-	3,683	
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(54,150)	-	(54,150)	(54,370)	-	(54,370)	
16.3	Kâr Yedekleri		11,995,814	175,644	12,171,458	10,163,563	170,099	10,333,662	
16.3.1	Yasal Yedekler		1,423,033	7,942	1,430,975	1,228,224	7,942	1,236,166	
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337	
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		10,112,890	4,594	10,117,484	8,475,454	4,594	8,480,048	
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		453,554	163,108	616,662	453,548	157,563	611,111	
16.4	Kâr veya Zarar		449,773	102,089	551,862	1,921,411	94,530	2,015,941	
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(62,862)	93,582	30,720	(34,277)	101,630	67,353	
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		512,635	8,507	521,142	1,955,688	(7,100)	1,948,588	
16.5	Azınlık Payları		455,747	45,811	501,558	462,126	43,265	505,391	
PASİF TOPLAMI			123,112,467	73,188,783	196,301,250	116,129,891	73,455,667	189,585,558	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem				Önceki Dönem			
		31 Mart 2016				31 Aralık 2015			
	Dipnot	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		61,304,046	71,313,618	132,617,664		54,303,859	64,173,751	118,477,610	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	22,251,777	10,530,914	32,782,691		22,126,363	10,993,538	33,119,901	
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	22,095,351	4,729,318	26,824,669		21,980,769	4,816,824	26,797,593	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,446,147	2,266,522	4,712,669		2,542,809	2,199,589	4,742,398	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,028,744	-	1,028,744		1,030,530	-	1,030,530	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		18,620,460	2,462,796	21,083,256		18,407,430	2,617,235	21,024,665	
1.2. Banka Kabulleri		86,049	804,124	890,173		86,762	1,389,251	1,476,013	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	214,923	214,923		1,590	189,471	191,061	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		86,049	589,201	675,250		85,172	1,199,780	1,284,952	
1.3. Akreditifler		3,178	4,979,380	4,982,558		16,306	4,772,403	4,788,709	
1.3.1. Belgeli Akreditifler		3,178	4,979,380	4,982,558		16,306	4,772,403	4,788,709	
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-		-	-	-	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,243	2,243		-	2,314	2,314	
1.5. Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-		-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerinden		67,199	5,684	72,883		42,526	2,224	44,750	
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	10,165	10,165		-	10,522	10,522	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-		-	-	-	
II. TAAHHÜTLER		22,670,372	14,636,934	37,307,306		21,560,921	13,287,107	34,848,028	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		20,270,029	5,845,147	26,115,176		19,153,861	3,897,112	23,050,973	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	459,940	5,689,610	6,149,550		112,420	3,730,953	3,843,373	
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-		-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	8,374,726	12,806	8,387,532		8,482,816	11,931	8,494,747	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-		-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,991,904	-	1,991,904		1,805,569	-	1,805,569	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	7,862,328	-	7,862,328		7,399,361	-	7,399,361	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		232,856	-	232,856		196,037	-	196,037	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-		-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-		-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,348,275	142,731	1,491,006		1,157,658	154,228	1,311,886	
2.2. Cayılabilir Taahhütler		2,400,343	8,791,787	11,192,130		2,407,060	9,389,995	11,797,055	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,400,343	8,791,787	11,192,130		2,407,060	9,389,995	11,797,055	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-		-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		16,381,897	46,145,770	62,527,667		10,616,575	39,893,106	50,509,681	
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-		-	-	-	
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		16,381,897	46,145,770	62,527,667		10,616,575	39,893,106	50,509,681	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		469,368	433,832	903,200		211,514	257,246	468,760	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		235,109	216,972	452,081		106,014	128,693	234,707	
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		234,259	216,860	451,119		105,500	128,553	234,053	
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,583,483	36,182,101	50,765,584		9,535,325	31,037,511	40,572,836	
3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri		8,570,990	13,799,016	22,370,006		4,474,398	12,245,882	16,720,280	
3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri		5,012,493	10,353,257	15,365,750		4,160,927	6,377,871	10,538,798	
3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri		500,000	6,014,914	6,514,914		450,000	6,206,879	6,656,879	
3.2.2.5. Swap Faiz Satım İşlemleri		500,000	6,014,914	6,514,914		450,000	6,206,879	6,656,879	
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		360,678	381,482	742,160		258,134	255,396	513,530	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		113,194	249,306	362,500		65,004	185,976	250,980	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		247,484	132,176	379,660		193,130	69,420	262,550	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.6. Diğer		968,368	9,148,355	10,116,723		611,602	8,342,953	8,954,555	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		945,509,788	418,536,975	1,364,046,763		900,903,931	422,152,366	1,323,056,297	
IV. EMANET KIYMETLER		76,122,775	3,515,225	79,638,000		75,156,434	3,413,733	78,570,167	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		660,561	-	660,561		682,348	28,306	710,654	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		64,056,522	119,921	64,176,443		63,234,788	118,086	63,352,874	
4.3. Tahsile Alınan Çekler		9,095,925	2,394,095	11,490,020		9,151,798	2,345,788	11,497,586	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,487,006	561,436	2,048,442		1,265,535	450,126	1,715,661	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	113	2,265		2,152	116	2,268	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-		-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		26,532	61,422	87,954		24,796	66,158	90,954	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		794,077	378,238	1,172,315		795,017	405,153	1,200,170	
V. REHİNLİ KIYMETLER		248,577,595	78,352,861	326,930,456		235,457,258	82,272,386	317,729,644	
5.1. Menkul Kıymetler		1,087,078	13,047	1,100,125		435,618	14,171	449,789	
5.2. Teminat Senetleri		761,461	399,275	1,160,736		793,282	429,076	1,222,358	
5.3. Emtia		29,539,960	674,365	30,214,325		28,164,121	681,732	28,845,853	
5.4. Varant		-	-	-		-	-	-	
5.5. Gayrimenkul		202,952,180	64,018,920	266,971,100		191,799,623	67,309,165	259,108,788	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13,621,583	13,094,456	26,716,039		13,661,436	13,683,601	27,345,037	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		615,333	152,798	768,131		603,178	154,641	757,819	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		620,809,418	336,668,889	957,478,307		590,290,239	336,466,247	926,756,486	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,006,813,834	489,850,593	1,496,664,427		955,207,790	486,326,117	1,441,533,907	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 31 Mart 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 31 Mart 2015
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ		4,019,494	3,112,291
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,263,382	2,617,128
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28,593	2,186
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	28,632	18,013
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		141	166
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	640,361	429,413
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,524	2,082
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		426,858	308,640
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		210,979	118,691
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		27,463	22,686
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		30,922	22,699
II. FAİZ GİDERLERİ		2,398,056	1,817,591
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,809,169	1,345,325
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	101,949	91,680
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		237,530	178,053
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	157,550	133,764
2.5 Diğer Faiz Giderleri		91,858	68,769
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		1,621,438	1,294,700
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		213,336	217,406
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		334,354	321,500
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		52,777	42,784
4.1.2 Diğer		281,577	278,716
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		121,018	104,094
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		336	243
4.2.2 Diğer		120,682	103,851
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		38,263	9,996
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	11,015	77,935
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	9,500	50,928
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(14,601)	(26,956)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	16,116	53,963
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	490,556	485,090
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2,374,608	2,085,127
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	514,645	457,735
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,234,227	1,279,613
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		625,736	347,779
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		11,669	8,733
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		637,405	356,512
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		(122,158)	(122,698)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(106,701)	(75,753)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-7	(15,457)	(46,945)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		515,247	233,814
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)		515,247	233,814
23.1. Grubun Kârı / Zararı		521,142	333,385
23.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-9	(5,895)	(99,571)
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXV	0.2061	0.0935

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 31 Mart 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 31 Mart 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	240,814	(164,161)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	309	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	6,084	(3,816)
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	(28,710)	(8,729)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(46,852)	34,007
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	171,645	(142,699)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	515,247	233,814
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	5,393	47,063
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	509,854	186,751
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	686,892	91,115

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA 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 İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem – 31 Mart 2015																			
II.	Dönem Başı Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,069,245	6,337	7,346,127	372,881	-	1,873,992	521,530	52,864	3,683	-	-	14,474,439	486,084	14,960,523
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasının Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	-	727,780	-	1,069,245	6,337	7,346,127	372,881	-	1,873,992	521,530	52,864	3,683	-	-	14,474,439	486,084	14,960,523
IV.	Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(133,065)	-	-	-	-	(133,065)	(1,926)	(134,991)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	(3,434)	-	-	-	-	-	-	-	(3,434)	(382)	(3,816)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,799)	-	-	-	-	(3,799)	-	(3,799)
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2,184)	-	-	-	-	-	-	-	(2,184)	2,091	(93)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	333,385	-	-	-	-	-	-	333,385	(99,571)	233,814
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	166,352	-	1,126,483	142,981	-	(1,772,587)	-	236,771	-	-	-	(100,000)	(2,716)	(102,716)
20.1	Dağıtılan Temettü	VI-I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	(2,716)	(102,716)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-I	-	-	-	-	166,352	-	1,126,483	142,981	-	(1,672,587)	-	236,771	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,235,597	6,337	8,472,610	510,244	333,385	101,405	384,666	289,635	3,683	-	-	14,565,342	383,580	14,948,922

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA 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	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Cari Dönem 31 Mart 2016			2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	-	2,015,941	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755
II. Dönem Başı Bakiyesi																				
III. Dönem İçindeki Değişimler																				
Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,639	-	-	-	-	191,639	1,022	192,661
V. 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			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	325	314
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları			-	-	-	-	-	-	-	5,545	-	-	-	-	-	-	-	5,545	539	6,084
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,533)	1,717	-	-	-	-	(27,816)	-	(27,816)
XIII. Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer			-	-	-	-	-	-	-	226	-	-	-	-	-	-	-	226	176	402
XVIII. Dönem Net Kârı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	-	521,142	-	-	-	-	-	-	521,142	(5,895)	515,247
XIX. Kâr Dağıtımı			-	-	-	-	194,809	-	1,637,436	-	-	(1,955,688)	-	23,443	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.1 Dağıtılan Temettü	VI-I		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-I		-	-	-	-	194,809	-	1,637,436	-	-	(1,855,688)	-	23,443	-	-	-	-	-	-
18.3 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 KURULUŞLAR

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	750,094	418,829
1.1.1 Alınan Faizler	3,784,383	2,885,063
1.1.2 Ödenen Faizler	(2,181,757)	(1,613,558)
1.1.3 Alınan Temettüleri	4,398	5,483
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	334,354	321,500
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	267,252	230,367
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	240,719	183,718
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(450,133)	(405,971)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(261,517)	(292,054)
1.1.9 Diğer	(987,605)	(895,719)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	3,913,152	(2,659,225)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	59,295	24,774
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,096,375)	(1,840,496)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,332,142)	(8,917,607)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	431,094	(104,435)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,238,294	27,894
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,947,975	8,051,262
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(60,329)	460,990
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,725,340	(361,607)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4,663,246	(2,240,396)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(748,903)	(852,883)
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	(60,639)	(25,524)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	82,845	20,060
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,681,378)	(1,936,253)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	654,103	1,096,574
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(406,138)	(101,179)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	677,558	107,478
2.9 Diğer	(15,254)	(14,039)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1,217,080)	1,806,867
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	292,322	3,562,696
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,509,402)	(1,653,113)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	(102,716)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	50,196	145,783
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	2,747,459	(1,140,629)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,057,127	9,190,905
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,804,586	8,050,276

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 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.

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 (2011 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Konsolide edilen ortaklıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

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

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

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

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

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

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

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, önemlilik kriteri dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların finansal tabloları Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik finansal kuruluşlar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve standartlara uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik finansal kuruluşların finansal tabloları ilgili raporlama tarihleri itibarıyla yapılan bir takım tasahhülat 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırım veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

Kredi ve alacaklar

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

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

Yabancı para ("YP") cinsinden kullanılan krediler ilgili döviz cinsinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, takip eden dönemlerde ise ilgili dönem kurlarında meydana gelen değışikliğe 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ 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 bölümdür. 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefîye bulunmamaktadır.

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

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 – Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayırımını 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemleri

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

- *Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri*

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

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

- *Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri*

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,093 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

- 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 2015 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

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

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

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuzey Irak (Erbil)

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

A.B.D. (New York)

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

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

Ertelenmiş vergiler

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

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

- Genel karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 214,265 TL'dir (31 Aralık 2015: 220,278 TL).

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm 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 2016 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.2061 tam TL'dir (31 Mart 2015: 0.0935 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

Sigortacılık faaliyetleri

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Bireysel emeklilik sistemi

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması " Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik", "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13.79 (31 Aralık 2015: %14.21)'dur.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	727,780	
Yedek akçeler	12,171,458	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,187,456	
Kâr	551,862	
Net Dönem Kârı	521,142	
Geçmiş Yıllar Kârı	30,720	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	
Azınlık payları	495,416	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17,637,655	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	54,150	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	102,355	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	127,699	212,831
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	284,204	
Çekirdek Sermaye Toplamı	17,353,451	
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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefîye veya diğer maddî olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	85,132	-
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)	17,268,319	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,377,247	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	971,660	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,142	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,750,155	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,133,544	-
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 (-)	-	-
Kurula belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,133,544	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21,401,863	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	133,974	-
Kurula belirlenecek diğer hesaplar (-)	664	-
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)	21,267,225	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	154,198,996	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	%11.25	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	%11.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	%13.79	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0.903%	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625%	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.278%	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6.77	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	1,987,426	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,750,155	-
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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	727,780
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	10,333,662
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	970,668
Kâr	2,015,941
Net Dönem Kârı	1,948,588
Geçmiş Yıllar Kârı	67,353
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683
Azınlık Payları	500,271
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17,052,005
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	54,370
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	106,676
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	80,615
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	241,661
Çekirdek Sermaye Toplamı	16,810,344
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	120,922
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	16,689,422
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,450,446
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,895,553
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel karşılıklar	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	1,750,094
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,120
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	5,101,213
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,101,213
SERMAYE	21,790,635
Kanunun 50 ve 51' inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	138,557
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	254
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	21,651,824
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	139,185

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Araçın tabi olduğu mevzuat	SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Araçın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla – Milyon TL)	2,377
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	3,934
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Araçın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Araçın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6.875 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. Maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF'ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	31 Mart 2016
Bilanço özkaynaklar değeri	17,589,647
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(102,355)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(127,699)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,750,155
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	2,377,247
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(219,770)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	21,267,225

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

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.8200	3.2148
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.7900	3.1521
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8150	3.1489
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8200	3.1477
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8250	3.1544
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8300	3.1620
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.8492	3.1597

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	2,817,540	13,645,503	4,732,159	21,195,202
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽¹⁾	854,296	5,726,697	211,224	6,792,217
Para Piyasalarından Alacaklar	4,684	149,846	-	154,530
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	1,326,256	3,841,538	-	5,167,794
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	14,809,272	26,007,883	43,777	40,860,932
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	141,031	-	141,031
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	892	6,528	-	7,420
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	32	-	-	32
Toplam Varlıklar	806,547	1,027,781	278	1,834,606
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	20,619,522	50,546,807	4,987,438	76,153,767
Diğer Mevduat	416,125	3,468,225	280,002	4,164,352
Para Piyasalarına Borçlar	14,091,430	19,278,509	652,145	34,022,084
Alınan Krediler	-	1,932,614	-	1,932,614
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	8,836,775	10,273,813	1,021	19,111,609
Muhafaza Borçları	1,893,942	4,607,805	12,573	6,514,320
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	577,597	114,912	30,409	722,918
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	116,225	5,841,207	2,666	5,960,098
Net Bilanço Pozisyonu	25,932,094	45,517,085	978,816	72,427,995
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,312,572)	5,029,722	4,008,622	3,725,772
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,733,421	(3,472,449)	(3,990,100)	(1,729,128)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	8,483,632	14,348,291	2,221,203	25,053,126
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	2,750,211	17,820,740	6,211,303	26,782,254
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	3,145,977	7,151,609	233,328	10,530,914

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	19,692,433	49,208,308	4,456,999	73,357,740
Toplam Yükümlülükler	24,672,940	47,245,439	866,994	72,785,373
Net Bilanço Pozisyonu	(4,980,507)	1,962,869	3,590,005	572,367
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,576,216	(670,154)	(3,577,895)	1,328,167
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	7,738,067	12,701,193	2,036,853	22,476,113
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	2,161,851	13,371,347	5,614,748	21,147,946
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	3,015,389	7,731,618	246,531	10,993,538

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 234,452 TL (31 Aralık 2015: (51,275) TL) ve 2,799 TL (31 Aralık 2015: (11,791) TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,398,052 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 3,555,465 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmemiştir.

(3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 75,814 TL (31 Aralık 2015: 67,225 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmemiştir.

(4) 70,414 TL (31 Aralık 2015: 66,010 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) 109,135 TL (31 Aralık 2015: 110,576 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 9,499 TL (31 Aralık 2015: 6,210) ertelenmiş vergi yükümlülüğü ve 639,355 TL (31 Aralık 2015: 565,299 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(6) 2,732,446 TL (31 Aralık 2015: 1,835,888 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 2,957,164 TL (31 Aralık 2015: 1,895,065 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri ile 6,134,983 TL tutarındaki swap kıymetli maden satım (31 Aralık 2015: 5,597,158 TL) dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2016 ve 2015 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 2016		31 Mart 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	155,075	155,075	58,101	58,101
Avro	17,348	58,678	(4,580)	31,094
Diğer para birimleri	1,852	1,852	(293)	(293)
Toplam, net (**)	174,275	215,605	53,228	88,902

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

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

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

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(153,840)	(153,840)	(56,620)	(56,620)
Avro	(17,348)	(58,678)	4,580	(31,094)
Diğer para birimleri	(1,852)	(1,852)	419	419
Toplam, net (**)	(173,040)	(214,370)	(51,621)	(87,295)

(*) 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE 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	14,835,209	-	-	-	-	9,097,692	23,932,901
Bankalar	6,307,865	436,069	65,320	-	-	771,652	7,580,906
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	582,278	352,641	41,288	93,207	122,951	5,928	1,198,293
Satılmaya Hazır FV Krediler ve Alacaklar	6,872	-	-	-	-	-	6,872
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,984,512	3,147,781	5,201,897	5,643,647	2,667,994	80,472	18,726,303
Diğer Varlıklar (*)	41,692,366	33,673,962	21,331,276	19,918,541	10,192,004	865,519	127,673,668
Toplam Varlıklar	66,370,933	41,238,084	28,824,372	28,048,861	13,430,127	18,388,873	196,301,250
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	5,131,571	1,204,091	156,908	-	-	218,266	6,710,836
Diğer Mevduat	60,640,179	21,462,889	6,627,868	794,266	15,879	21,142,399	110,683,480
Para Piyasalarına Borçlar	2,000,165	20,070	797,798	6,793,984	5,031,470	-	14,643,487
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,537,861	4,537,861
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,132,824	848,736	724,975	5,941,651	-	-	9,648,186
Alınan Krediler	4,028,716	9,323,380	4,469,626	1,176,872	1,135,005	10	20,133,609
Diğer Yükümlülükler (**)	133,704	48,983	201,192	912,689	3,172,644	25,474,579	29,943,791
Toplam Yükümlülükler	74,067,159	32,908,149	12,978,367	15,619,462	9,354,998	51,373,115	196,301,250
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,329,935	15,846,005	12,429,399	4,075,129	-	40,680,468
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,696,226)	-	-	-	-	(32,984,242)	(40,680,468)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,197,936	2,139,205	-	-	-	-	3,337,141
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(79,478)	(1,898,811)	(874,160)	-	(2,852,449)
Toplam Pozisyon	(6,498,290)	10,469,140	15,766,527	10,530,588	3,200,969	(32,984,242)	484,692

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.49	-	3.90
Bankalar	0.05	0.58	-	13.49
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.91	11.83	-	11.48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.66
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.26	6.58	-	7.18
Krediler ve Alacaklar	3.88	5.18	-	12.60
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.11	-	5.42
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.51	0.52	-	13.26
Diğer Mevduat	1.71	2.39	-	10.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.72	-	8.96
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.11	4.75	0.93	10.86
Alınan Krediler	1.05	1.97	-	12.07
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.22	0.36	-	12.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.50	11.78	-	11.39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.43	6.70	-	6.98
Krediler ve Alacaklar	3.77	4.69	-	12.10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.59	-	5.58
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.99	0.67	-	13.07
Diğer Mevduat	1.73	2.07	-	10.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.08	-	8.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.72	4.44	0.93	10.93
Alınan Krediler	1.07	1.87	-	11.83

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

IV. KONSOLİDE 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(*)	241,164	241,164	241,164
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	241,164	241,164	241,164
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	413,814	271,918	-

(*) 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(*)	233,212	233,212	233,212
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	233,212	233,212	233,212
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	412,393	271,913	-

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

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

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

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

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	-	119,100	119,100	-	-	-
4. Toplam	-	119,100	119,100	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ (Devamı)

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

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	241,164	241,164	19,293
3. Diğer Hisse Senetleri	413,814	413,814	33,105
4. Toplam	654,978	654,978	52,398

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine 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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

Banka'nın 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.

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

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

V. KONSOLİDE 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	Mart	97.06	Mart	142.63
EN YÜKSEK	Şubat	114.72	Ocak	180.91

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			28,051,312	18,834,993
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	49,559,264	17,808,111	3,932,277	1,552,452
3 İstikrarlı mevduat	20,472,995	4,567,171	1,023,650	228,358
4 Düşük istikrarlı mevduat	29,086,269	13,240,940	2,908,627	1,324,094
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50,479,764	17,234,797	24,297,148	9,540,804
6 Operasyonel mevduat	10,311,562	4,857,785	9,603,193	2,008,172
7 Operasyonel olmayan mevduat	32,305,375	8,968,589	7,197,182	4,149,835
8 Diğer teminatsız borçlar	7,862,827	3,408,423	7,496,773	3,382,797
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	14,379,012	12,689,241	14,379,012	12,689,241
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,379,012	12,689,241	14,379,012	12,689,241
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	13,913,157	13,425,517	695,658	671,276
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41,845,841	12,677,569	6,742,057	1,862,876
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			50,046,152	26,316,649
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	13,965,784	7,725,953	10,765,822	7,238,173
19 Diğer nakit girişleri	12,645,204	7,453,199	12,645,204	7,453,199
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26,610,988	15,179,152	23,411,026	14,691,372
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			28,051,312	18,834,993
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			26,635,126	11,625,277
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			105.93	163.91

(*) 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

V. KONSOLİDE 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	23,932,901	-	-	-	-	-	-	23,932,901
Bankalar	6,076,930	1,002,587	436,069	65,320	-	-	-	7,580,906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	4,050	342,559	62,384	118,066	546,405	122,951	1,878	1,198,293
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,872	-	-	-	-	-	6,872
Satılmaya Hazır FV.	-	4,044	411,391	2,832,477	8,367,412	7,030,507	80,472	18,726,303
Krediler ve Alacaklar	168,355	12,430,949	4,704,602	25,245,535	53,493,079	30,763,462	867,686	127,673,668
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	141,031	-	588,541	3,189,140	3,574,192	-	7,492,904
Diğer Varlıklar	13,223	1,217,850	291,811	537,871	1,290,749	220,131	6,117,768	9,689,403
Toplam Varlıklar	30,195,459	15,145,892	5,906,257	29,387,810	66,886,785	41,711,243	7,067,804	196,301,250
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	218,266	5,131,571	1,204,091	156,908	-	-	-	6,710,836
Diğer Mevduat	21,511,976	60,339,386	21,339,338	6,547,873	923,500	21,407	-	110,683,480
Alınan Krediler	-	3,741,609	1,541,669	6,299,772	3,629,214	4,921,345	-	20,133,609
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,000,165	20,070	797,798	6,793,984	5,031,470	-	14,643,487
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	2,025,912	793,459	620,966	6,207,849	-	-	9,648,186
Muhtelif Borçlar	-	3,155,378	137,947	69,818	2,143	-	1,172,575	4,537,861
Diğer Yükümlülükler	95	714,627	167,176	40,092	173,903	4,236,650	24,611,248	29,943,791
Toplam Yükümlülükler	21,730,337	77,108,648	25,203,750	14,533,227	17,730,593	14,210,872	25,783,823	196,301,250
Net Likidite Açığı	8,465,122	(61,962,756)	(19,297,493)	14,854,583	49,156,192	27,500,371	(18,716,019)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	273,832	51,380	102,575	414,739	355,253	-	1,197,779
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15,237,683	3,863,794	2,070,753	5,785,484	4,905,009	-	31,862,723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	14,963,851	3,812,414	1,968,178	5,370,745	4,549,756	-	30,664,944
Gayrinakdi Krediler	2,453,384	864,981	19,461,935	5,511,099	3,793,427	697,865	-	32,782,691
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	25,646,221	15,865,730	5,191,847	28,101,282	66,535,678	40,925,182	7,319,618	189,585,558
Toplam Pasifler	20,635,409	79,801,335	23,867,969	19,737,147	10,985,905	9,583,788	24,974,005	189,585,558
Net Likidite Açığı	5,010,812	(63,935,605)	(18,676,122)	8,364,135	55,549,773	31,341,394	(17,654,387)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	36,402	(15,382)	70,417	496,019	374,145	-	961,601
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,288,932	3,593,668	1,389,636	5,540,752	4,922,653	-	25,735,641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,252,530	3,609,050	1,319,219	5,044,733	4,548,508	-	24,774,040
Gayrinakdi Krediler	2,663,320	951,139	19,403,416	5,498,569	4,078,818	524,639	-	33,119,901

(*) Bilanço yapıldığı 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı (*)

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,710,836	6,730,423	218,266	5,135,190	1,217,480	159,487	-	-
Diğer Mevduat	110,683,480	117,538,158	21,511,976	65,210,979	23,034,287	6,784,882	970,862	25,172
Alınan Krediler	20,133,609	21,744,945	-	3,760,614	1,571,397	6,395,979	4,136,444	5,880,511
Para Piyasalarına Borçlar	14,643,487	14,651,722	-	2,001,187	20,291	798,355	6,798,382	5,033,507
İhraç Edilen Menkul Kıy.	9,648,186	10,279,853	-	2,032,082	803,104	641,681	6,802,986	-
Muhtelif Borçlar	4,537,861	4,537,861	1,172,575	3,155,378	137,947	69,818	2,143	-
Diğer Yükümlülükler	6,547,359	8,290,047	1,662,338	408,595	47,092	35,444	114,262	6,022,316
Toplam	172,904,818	183,773,009	24,565,155	81,704,025	26,831,598	14,885,646	18,825,079	16,961,506
Gayri Nakdi Krediler	32,782,691	32,782,691	2,453,384	864,981	19,461,935	5,511,099	3,793,427	697,865

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	5,578,475	5,593,377	392,993	4,483,071	562,204	155,109	-	-
Diğer Mevduat	106,431,522	161,230,587	20,242,411	90,390,027	33,694,394	15,879,331	998,260	26,164
Alınan Krediler	20,195,047	21,775,455	-	619,943	977,891	10,192,539	3,767,715	6,217,367
Para Piyasalarına Borçlar	12,827,198	12,843,308	-	11,227,072	1,151,513	-	399,406	65,317
İhraç Edilen Menkul Kıy.	10,646,708	11,398,974	-	1,185,490	1,246,388	2,031,028	6,936,068	-
Muhtelif Borçlar	4,397,761	4,397,761	821,687	3,197,707	107,686	266,215	4,466	-
Diğer Yükümlülükler	6,546,168	8,465,570	1,726,125	378,507	37,667	52,867	83,027	6,187,377
Toplam	166,622,879	225,705,032	23,183,216	111,481,817	37,777,743	28,577,089	12,188,942	12,496,225
Gayri Nakdi Krediler	33,119,901	33,119,901	2,663,320	951,139	19,403,416	5,498,569	4,078,818	524,639

Yukarıdaki tablo, Grup'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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	188,113,759	162,827,024
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⁾	(1,471,799)	(724,438)
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(1,339,299)	(641,280)
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⁾	11,531,134	13,728,740
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	9,316,429	5,151,269
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(75,852,096)	(67,168,264)

(1) 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

(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)	192,907,209	188,355,835
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(341,129)	(357,384)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	192,566,080	187,998,451
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,831,774	958,702
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,010,488	380,597
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,842,262	1,339,299
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	909,784	779,920
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	909,784	779,920
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	55,324,258	54,444,913
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	1,148,746	1,025,968
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	56,473,004	55,470,881
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	17,015,362	16,514,311
14. Toplam risk tutarı	253,791,130	245,588,551
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	6.71	6.72

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

VII. 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. 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	1,154,064	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	-	-	26,270,305	-	26,270,305
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,147,195	-	1,147,195
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,587,778	-	7,587,778
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	574,506	-	574,506
Krediler ve Alacaklar	37,702,396	72,206,350	17,764,922	-	127,673,668
Diğer Varlıklar	-	2,128,213	22,778,058	8,141,527	33,047,798
TOPLAM VARLIKLAR	37,702,396	74,334,563	76,122,764	8,141,527	196,301,250
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	41,485,929	69,197,551	6,710,836	-	117,394,316
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	426,418	-	426,418
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,643,487	-	14,643,487
Alınan Krediler	-	535,589	19,598,020	-	20,133,609
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	9,648,186	-	9,648,186
Diğer Yükümlülükler	-	95	4,622,129	6,344,270	10,966,494
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,499,093	5,499,093
Özkaynaklar	-	-	-	17,589,647	17,589,647
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	41,485,929	69,733,235	55,649,076	29,433,010	196,301,250

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 490,556 TL tutarının 209,888 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 163,755 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 34,806 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 12,267 TL'si haberleşme gelirlerinden, 195 TL'si kiralama gelirlerinden, 17,781 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 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 ve kalan 215,138 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	991,198	1,507,432	607,354	6,307	3,112,291
Kredilerden Alınan Faizler	991,198	1,468,354	157,576	-	2,617,128
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	2,186	-	2,186
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	429,413	-	429,413
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	18,013	-	18,013
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	166	-	166
Finansal Kiralama Gelirleri	-	22,686	-	-	22,686
Diğer Faiz Gelirleri	-	16,392	-	6,307	22,699
Faiz Giderleri	560,087	737,989	499,195	20,320	1,817,591
Mevduata Verilen Faizler	560,087	737,989	47,249	-	1,345,325
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	91,680	-	91,680
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	178,053	-	178,053
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	133,764	-	133,764
Diğer Faiz Giderleri	-	-	48,449	20,320	68,769
Net Faiz Geliri	431,111	769,443	108,159	(14,013)	1,294,700
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	148,215	69,191	-	-	217,406
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	77,935	-	77,935
Temettü Gelirleri	-	-	9,996	-	9,996
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	485,090	485,090
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	96,370	196,357	11,545	153,463	457,735
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,279,613	1,279,613
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	8,733	-	8,733
Vergi Öncesi Kar	482,956	642,277	193,278	(961,999)	356,512
Vergi Karşılığı	-	-	-	(122,698)	(122,698)
Net Dönem Karı	482,956	642,277	193,278	(1,084,697)	233,814
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	25,124,235	-	25,124,235
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	885,467	-	885,467
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	6,182,718	-	6,182,718
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	566,352	-	566,352
Krediler ve Alacaklar	36,859,220	71,577,442	17,523,017	-	125,959,679
Diğer Varlıklar	-	2,043,552	20,379,948	8,443,607	30,867,107
TOPLAM VARLIKLAR	36,859,220	73,620,994	70,661,737	8,443,607	189,585,558
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	47,588,682	58,842,840	5,578,475	-	112,009,997
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	304,352	-	304,352
Para Piyasasına Borçlar	-	-	12,827,198	-	12,827,198
Alınan Krediler	-	371,535	19,823,512	-	20,195,047
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	10,646,708	-	10,646,708
Diğer Yükümlülükler	-	5	4,745,571	6,257,930	11,003,506
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,595,995	5,595,995
Özkaynaklar	-	-	-	17,002,755	17,002,755
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	47,588,682	59,214,380	53,925,816	28,856,680	189,585,558

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 485,090 TL tutarının 208,305 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 180,359 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 18,412 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 12,241 TL'si haberleşme gelirlerinden, 15,008 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 98 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 50,667 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,279,613 TL tutarının 373,355 TL'si personel giderlerinden, 569,298 TL'si diğer işletme giderlerinden, 40,643 TL'si amortisman giderlerinden, 32,054 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 27,008 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 32,978 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 204,277 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	137,124,029	138,773,665	10,969,922
2 Standart yaklaşım	137,124,029	138,773,665	10,969,922
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	3,081,798	1,088,280	246,544
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,081,798	1,088,280	246,544
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	1,451,567	1,251,982	116,125
17 Standart yaklaşım	1,451,567	1,251,982	116,125
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	12,245,361	10,950,128	979,629
20 Temel gösterge yaklaşımı	12,245,361	10,950,128	979,629
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	296,243	347,963	23,699
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	154,198,996	152,412,017	12,335,920

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,203,959	275,137	1,157,778	282,194
TCMB (*)	1,346,738	20,909,930	778,712	19,055,634
Diğer	187,002	10,135	197,527	18,069
Toplam	2,737,699	21,195,202	2,134,017	19,355,897

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 19,262,940 TL'si (31 Aralık 2015: 18,422,690 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2015 için %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %6 ile %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2015 için %6 ile %20 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	1,318,140	1,646,990	760,146	632,944
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	4	-	105	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	28,594	19,262,940	18,461	18,422,690
Toplam	1,346,738	20,909,930	778,712	19,055,634

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,468	9,354	52,723	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,468	9,354	52,723	-

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8,236	27	2,087	624
Swap İşlemleri	758,436	379,446	737,149	145,264
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	895	155	103	240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	767,567	379,628	739,339	146,128

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	788,689	6,792,217	1,185,799	4,990,220
Yurt İçi	787,880	616,052	1,185,057	322,562
Yurt Dışı	809	6,176,165	742	4,667,658
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	788,689	6,792,217	1,185,799	4,990,220

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,521,129	1,511,823	1,571,646	1,516,438
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,521,129	1,511,823	1,571,646	1,516,438

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	5,503,224	-	3,621,980	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,261,750	-	2,647,350
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	5,503,224	2,261,750	3,621,980	2,647,350

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,722,364	17,432,577
Borsada İşlem Gören	18,722,364	17,432,577
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	80,472	79,253
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	80,472	79,253
Değer Azalma Karşılığı (-)	76,533	175,719
Toplam	18,726,303	17,336,111

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	-	29,090	-	28,550
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	29,090	-	28,550
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	107,048	16	103,366	13
Toplam	107,048	29,106	103,366	28,563

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

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	119,749,832	796,526	-	5,079,876	1,170,908	-
İşletme Kredileri	36,227,813	318,496	-	1,565,356	835,980	-
İhracat Kredileri	4,750,247	-	-	170,594	4,669	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,804,069	-	-	100	43,619	-
Tüketici Kredileri	31,531,755	152,851	-	1,615,302	237,537	-
Kredi Kartları	4,876,661	-	-	368,091	10,046	-
Diğer	39,559,287	325,179	-	1,360,433	39,057	-
İhtisas Kredileri	1,500	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7,340	-	-	-	-	-
Toplam	119,758,672	796,526	-	5,079,876	1,170,908	-

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	796,526	859,734
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	4,260	2,136
6-12 Ay	160	2,649
1-2 Yıl	7,359	7,987
2-5 Yıl	503,271	259,498
5 Yıl ve Üzeri	281,476	587,464

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	346,692	31,131,867	31,478,559
Konut Kredisi	8,685	15,610,461	15,619,146
Taşıt Kredisi	5,589	457,232	462,821
İhtiyaç Kredisi	332,418	15,064,174	15,396,592
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,560	5,872	7,432
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,560	5,872	7,432
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,713,083	84,869	3,797,952
Taksitli	1,544,101	77,496	1,621,597
Taksitsiz	2,168,982	7,373	2,176,355
Bireysel Kredi Kartları-YP	10,380	-	10,380
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10,380	-	10,380
Personel Kredileri-TP	3,847	51,762	55,609
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,847	51,762	55,609
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	453	-	453
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	453	-	453
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	50,512	208	50,720
Taksitli	20,152	196	20,348
Taksitsiz	30,360	12	30,372
Personel Kredi Kartları-YP	266	-	266
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	266	-	266
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,995,284	-	1,995,284
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	108	-	108
Toplam	6,122,185	31,274,578	37,396,763

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	980,908	23,365,613	24,346,521
İşyeri Kredileri	7,133	900,047	907,180
Taşıt Kredileri	60,348	1,627,800	1,688,148
İhtiyaç Kredileri	913,427	20,837,766	21,751,193
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	30,268	1,226,633	1,256,901
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	30,268	1,226,633	1,256,901
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	909,122	6,718,379	7,627,501
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	909,122	6,660,688	7,569,810
Diğer	-	57,691	57,691
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,395,023	321	1,395,344
Taksitli	462,252	321	462,573
Taksitsiz	932,771	-	932,771
Kurumsal Kredi Kartları-YP	136	-	136
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	136	-	136
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	964,115	-	964,115
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,279,572	31,310,946	35,590,518

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	126,315,409	124,574,596
Yurt Dışı Krediler	490,573	476,149
Toplam	126,805,982	125,050,745

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,288	1,071
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4,288	1,071

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96,352	99,970
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	386,031	388,461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,025,222	3,740,748
Toplam	4,507,605	4,229,179

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	53,387	121,893	134,535
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	53,387	121,893	134,535
Önceki Dönem	51,611	88,881	59,591
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	51,611	88,881	59,591

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	501,060	784,848	3,852,205
Dönem İçinde İntikal (+)	513,140	2,395	7,964
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	449,026	406,878
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	454,967	399,845	46,360
Dönem İçinde Tahsilat (-)	73,110	57,422	110,187
Aktiften Silinen (-)	-	-	962
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	962
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	37	(36)	627
Dönem Sonu Bakiyesi	486,160	778,966	4,110,165
Özel Karşılık (-) (**)	96,352	386,031	4,025,222
Bilançodaki Net Bakiyesi	389,808	392,935	84,943

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

(**) Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla takipte bulunan 47,513 TL tutarındaki kredilerin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 11,878 TL tutarındaki kısmı için Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren 100% oranında karşılık ayırmıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı 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	10,121	47,833	474,019
Özel Karşılık (-)	1,144	19,567	426,909
Bilançodaki Net Bakiyesi	8,977	28,266	47,110
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	24,405	88,660	380,742
Özel Karşılık (-)	5,902	44,296	340,558
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,503	44,364	40,184

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	389,808	392,935	84,943
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	479,082	767,984	4,027,244
Özel Karşılık Tutarı (-)	94,936	380,540	3,942,301
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	384,146	387,444	84,943
Bankalar (Brüt)	-	-	7,344
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,344
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	7,078	10,982	75,577
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,416	5,491	75,577
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	5,662	5,491	-
Önceki Dönem (Net)	401,090	396,387	111,457
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	494,639	775,650	3,773,247
Özel Karşılık Tutarı (-)	98,686	383,862	3,661,790
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	395,953	391,788	111,457
Bankalar (Brüt)	-	-	7,517
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,517
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	6,421	9,198	71,441
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,284	4,599	71,441
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	5,137	4,599	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	7,351,873	-	7,546,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	7,351,873	-	7,546,748	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,496,729	7,683,950
Borsada İşlem Görenler	7,355,698	7,552,969
Borsada İşlem Görmeyenler	141,031	130,981
Değer Azalma Karşılığı (-)	3,825	6,221
Toplam	7,492,904	7,677,729

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7,677,729	6,854,593
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(4,988)	44,702
Dönem İçindeki Alımlar	406,138	1,610,704
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(677,558)	(1,129,187)
Değer Azalış Karşılığı	2,396	(366)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim(*)	89,187	297,283
Dönem Sonu Toplamı	7,492,904	7,677,729

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	483,257	141,000	492,655	141,031
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,757,993	-	6,509,884	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	332,691	-	349,334	-
Toplam	6,573,941	141,000	7,351,873	141,031

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	495,970	130,950	527,655	130,981
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,428,798	-	6,050,350	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	935,631	-	968,743	-
Toplam	6,860,399	130,950	7,546,748	130,981

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oranı- Farklıya Oy Oranı	Grubuna Ait Pay Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	9.70	9.70
3 Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	9.09	9.09
4 Güçbirliği Holding A.Ş.	İzmir/ Türkiye	0.07	0.07
5 İzmir Enternasyonal Otelcilik A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	5.00	5.00
6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	4.37	4.37
7 Kredi Garanti Fonu A.Ş. (*)	Ankara/ Türkiye	1.69	1.69
8 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.25

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 3,133,473	804,348	499,021	8,505	-	196,739	206,196	-
2 62,942	34,583	45,468	207	-	4,923	2,500	-
3 152,693	118,976	95,290	1,050	-	5,766	9,994	-
4 135,543	(31,750)	88,035	143	-	413	(6,563)	-
5 106,527	1,492	89,246	-	-	1,121	(11,917)	-
6 7,092,438	911,026	101,803	217,407	16,228	174,728	121,492	-
7 303,701	299,527	5,345	15,574	-	5,483	10,288	-
8 1,327	(77,918)	-	-	-	(2,139)	(1,554)	-

(*) Bu iştirak için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 240,000 TL olan sermayesinin 29,000 TL'si iç kaynaklardan, 9,439 TL'si ise Şirkete katılan iki yeni ortak tarafından nakit olarak karşılanarak 278,439 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, 10 Nisan 2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 4,211 TL'lik nominal payı 509 TL bedelsiz artışla 4,719 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise iki yeni ortak katılması sebebiyle %1.75'ten %1.69'a düşmüştür.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	865,426	82,247	9,477	66,422	4,384	3,337	11,969	-
2	21,676,709	2,878,715	749,868	237,839	100,074	136,928	99,124	2,905,877

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 26 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,500,000 TL tutarındaki sermayesinin 1,750,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 20,944 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	224,269	259,957
Dönem İçi Hareketler	25,362	(35,688)
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	25,132	20,944
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	230	(56,632)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	249,631	224,269
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	249,631	224,269
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	249,631	224,269

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	243,512	218,150
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	243,512	218,150

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

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

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Vakıf Faktoring A.Ş.	Güneş Sigorta A.Ş.	Vakıf Emeklilik A.Ş.	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	114,483	65,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	205,400	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	432	(260)	28,948	(1,291)	6,987	47	21,992	59
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	28,593	2,680	48,986	283	238,573	480	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme									
Değer Artışları	-	15,105	-	-	193,339	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	8,824	3,930	5,644	5,128	17,179	18,385	920	4,709	395
Olağanüstü yedekler	-	32,984	7,368	34,943	19,247	38,943	7,919	73,477	-
Diğer Kâr Yedekleri	176,409	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	116,708	28,204	(2,570)	18,028	(392,261)	81,894	4,809	40,115	(2,544)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	107,256	23,593	(4,587)	14,048	(384,215)	113,391	3,301	33,805	(2,771)
Net dönem kârı	9,452	4,611	2,017	3,980	(8,046)	(31,497)	1,508	6,310	227
Azınlık hakları	-	65	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	445,017	148,400	96,476	109,730	224,845	223,385	16,695	592,971	17,910
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	445,017	148,400	96,476	109,730	224,845	223,385	16,695	592,971	17,910
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	445,017	148,400	96,476	109,730	224,845	223,385	16,695	592,971	17,910

(*) 31 Mart 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Sabit Varlık Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	25,326	5,636	1,042	690	-	(2,266)	(711)	14,100
2	363,843	352,025	240,853	2,191	-	1,809	434	364,500
3	51,313	42,516	723	3,351	57	3,587	3,861	53,100
4	31,183	26,387	334	807	-	533	1,538	40,900

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
		Oy Oranı	
1 Güneş Sigorta A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	36.35	36.35
2 Vakıf Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	53.90	75.30
3 Vakıf Faktoring A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	78.39	86.99
4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.71	64.40
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	99.00	99.44
6 Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/ Türkiye	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	22.89	32.91
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	38.70	40.64

	Aktif		Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
	Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı Uygun Değeri	
1	1,296,504	118,422	326,156	11,606	239	(18,417)	(59,778)	222,595
2	4,227,609	200,731	102,809	32,312	694	30,858	31,091	705,800
3	862,866	109,731	2,730	23,530	-	3,980	2,180	79,300
4	1,438,741	148,401	20,116	27,573	-	4,611	3,952	102,574
5	254,544	96,475	929	2,663	92	2,017	(7,066)	86,700
6	3,063,697	414,995	930	20,517	4,357	9,267	10,772	462,470
7	17,578	16,696	203	464	21	1,508	701	56,900
8	18,305	17,906	24	85	565	224	(268)	17,542
9	916,545	828,879	515,900	8,195	-	6,321	7,109	537,156

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,350,170	1,187,597
Dönem İçi Hareketler	4,405	162,573
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	805
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(26,186)
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(15,140)	199,779
Değer Azalma Karşılıkları	19,545	(11,825)
Dönem Sonu Değeri	1,354,575	1,350,170
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	1,354,575	1,350,170
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,354,575	1,350,170

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri	461,340	480,532
Bankalar	416,223	434,144
Factoring Şirketleri	62,163	62,163
Leasing Şirketleri	60,221	45,681
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	354,628	327,650
Toplam	1,354,575	1,350,170

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	353,029	330,703
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	353,029	330,703

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

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

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

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 203,320 TL olan sermayesinin 2,080 TL bedelsiz artırılarak 205,400 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 78,690 TL'lik nominal payı 805 TL artışla 79,495 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı %38.70 kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 805 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

Önceki dönemde Vakıf Emeklilik A.Ş.'den alınan 12,666 TL, Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'den alınan 600 TL, Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'den alınan 1,629 TL ve Vakıfbank International AG'den alınan 11,291 TL nakit temettüler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda cari yıl payından alınan kar içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	72,593	68,891	82,589	78,324
1-4 Yıl Arası	826,587	733,320	782,065	694,895
4 Yılda Fazla	599,030	492,508	671,417	552,606
Toplam	1,498,210	1,294,719	1,536,071	1,325,825

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,498,210	1,536,071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(203,491)	(210,246)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,294,719	1,325,825

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 9,830 TL (31 Aralık 2015: 9,924 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 278,676 TL (31 Aralık 2015: 277,802 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 3,303 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 3,731 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	94,678	91,563
Diğer karşılıklar	83,676	81,175
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	27,704	27,704
İndirilebilir mali zararlar toplamı	26,418	26,418
Yatırım indirimleri	8,494	9,697
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	50,682	78,160
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	8,617	7,252
Diğer farklar	3,611	5,209
Ertelenmiş vergi varlığı	303,880	327,178
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(185,383)	(187,993)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	118,497	139,185
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	178,857	133,654
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	18,666	18,421
Gayrimenkul değerleme farkları	48,118	47,351
Diğer farklar	6,618	11,657
Ertelenmiş vergi borcu	252,259	211,083
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(185,383)	(187,993)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	66,876	23,090

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	116,095	157,751
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(15,457)	(109,715)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(46,852)	70,314
Diğer	(2,165)	(2,255)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	51,621	116,095

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,025,394 TL'dir. (31 Aralık 2015: 994,991 TL)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	996,072	1,002,182
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	866,791	923,489
Peşin ödenmiş giderler	735,764	669,777
Repo işlemleri için verilen teminatlar	-	143,978
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	487,818	501,035
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	33,572	44,567
Reasürörlerden alacaklar	33,952	23,311
Ertelenmiş komisyon giderleri	21,023	68,427
Diğer	489,439	675,587
Toplam	3,664,431	4,052,353

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,725,283	-	412,532	23,420,143	1,348,701	270,800	128,053	-	30,305,512
Döviz Tevdiat Hesabı	5,479,473	-	2,915,776	17,089,012	1,434,416	1,026,784	5,563,984	-	33,509,445
Yurt İçinde Yer. K.	4,890,510	-	2,867,147	16,804,429	1,190,593	615,278	979,959	-	27,347,916
Yurt Dışında Yer. K.	588,963	-	48,629	284,583	243,823	411,506	4,584,025	-	6,161,529
Resmi Kur. Mevduatı	4,840,362	-	4,126,371	7,960,261	567,962	1,442,089	213,068	-	19,150,113
Tic. Kur. Mevduatı	2,200,031	-	4,032,341	10,357,933	1,458,499	52,807	3,898	-	18,105,509
Diğ. Kur. Mevduatı	3,754,185	-	1,171,895	3,391,984	714,437	41,654	26,104	-	9,100,259
Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat	512,642	-	-	-	-	-	-	-	512,642
TCMB	218,266	-	4,393,365	1,653,210	289,087	13,045	143,863	-	6,710,836
Yurt İçi Bankalar	555	-	-	-	-	-	-	-	555
Yurt Dışı Bankalar	7,361	-	4,145,626	1,382,618	141,151	13,045	2,009	-	5,691,810
Katılım Bankaları	187,321	-	247,739	270,592	147,936	-	141,854	-	995,442
Diğer	23,029	-	-	-	-	-	-	-	23,029
Toplam	21,730,242	-	17,052,280	63,872,543	5,813,102	2,847,179	6,078,970	-	117,394,316

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,424,092	-	471,519	22,041,396	1,027,318	255,301	124,971	-	28,344,597
Döviz Tevdiat Hesabı	4,479,182	-	3,412,030	15,859,982	1,497,162	1,127,496	5,403,554	-	31,779,406
Yurt İçinde Yer. K.	3,847,197	-	3,409,099	15,546,772	1,235,166	611,274	942,705	-	25,592,213
Yurt Dışında Yer. K.	631,985	-	2,931	313,210	261,996	516,222	4,460,849	-	6,187,193
Resmi Kur. Mevduatı	4,504,470	-	4,869,059	6,958,081	843,503	1,879,924	205,243	-	19,260,280
Tic. Kur. Mevduatı	2,457,798	-	3,735,859	11,025,533	146,767	50,949	1,336	-	17,418,242
Diğ. Kur. Mevduatı	3,751,277	-	1,772,094	3,170,500	242,340	41,669	25,525	-	9,003,405
Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat	625,592	-	-	-	-	-	-	-	625,592
TCMB	392,993	-	3,804,547	886,665	230,210	118,489	145,571	-	5,578,475
Yurt İçi Bankalar	1,116	-	-	-	-	-	-	-	1,116
Yurt Dışı Bankalar	6,431	-	3,645,258	553,924	212,223	-	-	-	4,417,836
Katılım Bankaları	230,898	-	159,289	332,741	17,987	118,489	145,571	-	1,004,975
Diğer	154,548	-	-	-	-	-	-	-	154,548
Toplam	20,635,404	-	18,065,108	59,942,157	3,987,300	3,473,828	5,906,200	-	112,009,997

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	16,508,943	15,480,662	13,796,569	12,863,935
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,026,738	4,788,666	12,712,046	11,939,036
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	21,535,681	20,269,328	26,508,615	24,802,971

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	21,293	24,839
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,742	5,438
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,337	24	1,508	594
Swap İşlemleri	173,380	224,710	123,057	150,342
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	20,815	152	28,612	239
Diğer	-	-	-	-
Toplam	201,532	224,886	153,177	151,175

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	633,315	717,957	567,038	609,386
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	388,685	18,393,652	365,313	18,653,310
Toplam	1,022,000	19,111,609	932,351	19,262,696

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	470,171	1,418,988	479,073	2,024,300
Orta ve Uzun Vadeli (*)	551,829	17,692,621	453,278	17,238,396
Toplam	1,022,000	19,111,609	932,351	19,262,696

(*) 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 %11.27'sini (31 Aralık 2015: %11.70) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 17 Nisan 2015 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'in koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.80, Avro için Euribor + %0.80 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 204 milyon ABD Doları ve 763 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile sağlamıştır. Söz konusu kredi, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'in koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'in ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere 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. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 916 milyon ABD doları ve 260 milyon Avro tutarındadır.

Ana Ortaklık Banka, Ocak 2015 tarihinde 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.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 17 Haziran 2014 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk Avro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon Avro, itfa tarihi 17 Haziran 2019 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi %3.65, kupon oranı ise %3.50 olarak belirlenmiştir. Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 17 ayrı banka ile toplam 206 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 22 Nisan 2016 tarihi itibarıyla toplamda 4,408 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 187 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

Cari Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,169,245	-	188,940	6,206,673
Maliyet	3,048,959	-	188,933	6,161,180
Net Defter Değeri	3,133,866	-	189,191	6,325,129

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	1,625,854	1,606,200
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	27,775	26,422
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	236,494	231,853
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	24,835	21,057
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	111,430	106,422
Diğer	13,648	13,128
Toplam	1,987,426	1,957,603

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 79,670 TL (31 Aralık 2015: 17,160 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları konsolide finansal durum tablosunun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 43,095 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) özel karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	190,490	182,585
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	43,095	40,930
Çekler için ayrılan karşılıklar	53,773	47,020
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	9,841	9,316
Kredi kartları ödül karşılıkları	8,797	9,100
Diğer karşılıklar	24,815	16,258
Toplam	330,811	305,209

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 120,015 TL'dir (31 Aralık 2015: 233,004 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	120,015	233,004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,104	151,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,011	2,477
BSMV	72,080	77,808
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,297	4,879
Diğer	64,525	41,348
Toplam	424,032	511,237

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	861	811
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,316	2,095
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	12	10
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,537	695
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,202	1,503
Diğer	13	8
Toplam	7,941	5,122

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

Belirtilen tahvillerin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 4,038,800 TL’dir (31 Aralık 2015: 4,155,551 TL).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	38,643	-	39,342	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(131,087)	315,811	(266,736)	257,405
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	(92,444)	315,811	(227,394)	257,405

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	7,862,328	7,399,361
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8,387,532	8,494,747
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,991,904	1,805,569
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	6,149,550	3,843,373
Diğer	1,723,862	1,507,923
Toplam	26,115,176	23,050,973

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 107,649 TL (31 Aralık 2015: 97,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 43,095 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,431,998	9,289,202
Avans teminat mektupları	3,515,075	3,438,136
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,028,744	1,030,530
Geçici teminat mektupları	833,654	935,981
Diğer teminat mektupları	12,015,198	12,103,744
Toplam	26,824,669	26,797,593

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,207,191	2,899,661
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>584,082</i>	<i>1,176,515</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,623,109</i>	<i>1,723,146</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	30,575,500	30,220,240
Toplam	32,782,691	33,119,901

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	84,389	0.39	291,789	2.77	87,249	0.39	132,021	1.20
Çiftçilik ve Hayvancılık	79,683	0.36	290,878	2.76	82,686	0.37	132,021	1.20
Ormancılık	3,509	0.02	911	0.01	3,528	0.02	-	-
Balıkçılık	1,197	0.01	-	-	1,035	-	-	-
Sanayi	9,780,615	43.95	5,246,814	49.83	9,811,692	44.34	5,696,876	51.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,214,538	5.46	125,181	1.19	1,252,878	5.66	106,628	0.97
İmalat Sanayi	5,714,517	25.68	4,715,378	44.78	5,526,001	24.97	5,309,883	48.30
Elektrik, Gaz, Su	2,851,560	12.81	406,255	3.86	3,032,813	13.71	280,365	2.55
İnşaat	3,195,905	14.36	2,315,665	21.99	3,374,531	15.25	2,224,897	20.24
Hizmetler	8,016,873	36.03	2,294,944	21.78	8,030,112	36.30	2,523,158	22.95
Toptan ve Perakende Ticaret	3,334,157	14.98	1,465,571	13.91	3,444,760	15.57	1,584,849	14.41
Otel ve Lokanta Hizmetleri	113,506	0.51	2,185	0.02	110,961	0.50	1,778	0.02
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,147,681	5.16	650,066	6.17	1,172,317	5.30	736,976	6.70
Mali Kuruluşlar	2,233,924	10.04	34,754	0.33	2,090,603	9.45	38,056	0.35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	308,665	1.39	41,353	0.39	325,256	1.47	33,758	0.31
Serbest Meslek Hizmetleri	597,954	2.69	86,643	0.82	610,338	2.76	110,414	1.00
Eğitim Hizmetleri	24,017	0.11	5,047	0.05	23,752	0.11	4,018	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	256,969	1.15	9,325	0.09	252,125	1.14	13,309	0.12
Diğer	1,173,995	5.27	381,702	3.63	822,779	3.72	416,586	3.79
Toplam	22,251,777	100.00	10,530,914	100.00	22,126,363	100.00	10,993,538	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	21,816,032	4,701,967	176,388	25,312
Aval ve Kabul Kredileri	86,049	802,570	-	1,118
Akreditifler	3,178	4,846,120	-	133,260
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	67,199	5,684	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	10,165	-	-
Gayri Nakdi Krediler	21,972,458	10,366,506	176,388	159,690

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	21,714,478	4,793,867	173,386	20,949
Aval ve Kabul Kredileri	86,762	1,388,757	-	-
Akreditifler	16,306	4,761,086	-	11,317
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	42,526	2,224	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	10,522	-	-
Gayrinakdi Krediler	21,860,072	10,956,456	173,386	32,266

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 9,841 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 9,316 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 plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,035,289	44,612	729,299	35,683
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,747,472	393,618	1,493,639	333,648
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	42,391	-	24,859	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2,825,152	438,230	2,247,797	369,331

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	23,375	229	16,264	289
Yurt Dışı Bankalardan	84	4,944	107	1,353
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	23,459	5,173	16,371	1,642

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	866	1,658	1,556	526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	358,462	68,396	247,265	61,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	210,723	256	118,588	103
Toplam	570,051	70,310	367,409	62,004

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3	112

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	26,768	65,556	34,447	52,359
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	13,051	3,624	16,404	1,405
Yurt Dışı Bankalara	13,717	61,932	18,043	50,954
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9,625	-	4,874
Toplam	26,768	75,181	34,447	57,233

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,377	4,063

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 157,550 TL tutarındadır (31 Mart 2015: 133,764 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	85,467	72,083	61,608	72,156

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	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

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	-	43,931	-	-	-	-	-	43,931
Tasarruf Mevduatı	-	8,843	433,513	33,377	7,380	2,737	-	485,850
Resmi Mevduat	1,823	51,986	138,639	10,707	64,092	3,846	-	271,093
Ticari Mevduat	24	108,137	213,493	11,002	5,895	109	-	338,660
Diğer Mevduat	-	14,779	54,583	8,793	2,103	476	-	80,734
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,847	227,676	840,228	63,879	79,470	7,168	-	1,220,268
Yabancı Para:								
DTH	5,127	6,768	71,934	7,799	7,159	23,106	-	121,893
Bankalar Mevduatı	-	3,164	-	-	-	-	-	3,164
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,127	9,932	71,934	7,799	7,159	23,106	-	125,057
Genel Toplam	6,974	237,608	912,162	71,678	86,629	30,274	-	1,345,325

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	2,110,483	2,392,500
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	773,323	629,331
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,075,086	956,533
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	262,074	806,636
Zarar	(2,099,468)	(2,314,565)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(763,823)	(578,403)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,089,687)	(983,489)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(245,958)	(752,673)
Net Ticari Kâr/Zarar	11,015	77,935

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 7,084 TL'dir (31 Mart 2015: 24,986 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	163,755	208,305
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	209,888	180,359
Haberleşme gelirleri	12,267	12,241
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	34,806	18,412
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	17,781	15,008
Kiralama gelirleri	195	98
Diğer faaliyet gelirleri	51,864	50,667
Toplam	490,556	485,090

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	447,620	271,281
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	97,391	80,682
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	134,360	136,925
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	215,869	53,674
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	34,113	151,833
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,579	5,030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	3	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,576	5,028
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	6,117	6,515
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	6,117	6,515
Diğer (*)	22,216	23,076
Toplam	514,645	457,735

(*) 22,216 TL (31 Mart 2015: 23,076 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 11,582 TL (31 Mart 2015: 7,253 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri 7,905 TL (31 Mart 2015: 14,191 TL) tutarında krediler için ayrılan diğer karşılık gideri ile 2,729 TL (31 Mart 2015: 1,632 TL diğer karşılık gideri) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	412,285	373,355
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17,016	14,159
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,400	31,722
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	60	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,028	4,846
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	617	966
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	5,344	4,075
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	459,678	569,298
Faaliyet Kiralama Giderleri	56,918	51,031
Bakım ve Onarım Giderleri	10,866	7,901
Reklam ve İlan Giderleri	18,022	22,820
Diğer Giderler	373,872	487,546
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	237	288
Diğer (*)	298,562	280,904
Toplam	1,234,227	1,279,613

(*) 298,562 TL (31 Mart 2015: 280,904 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 35,636 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2015: 32,054 TL), 33,361 TL (31 Mart 2015: 32,978 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 32,357 TL (31 Mart 2015: 27,008 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri ve 197,208 TL (31 Mart 2015: 188,864 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 106,701 TL (31 Mart 2015: 75,753 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	12,156	(43,876)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(27,613)	(3,069)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(15,457)	(46,945)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. 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 4,019,494 TL faiz gelirleri, 2,398,056 TL faiz giderleri, 213,336 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2015: 3,112,291 TL faiz gelirleri, 1,817,591 TL faiz giderleri, 217,406 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

9. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	(5,895)	(99,571)

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,071	811,349	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	4,288	807,868	-	29,090	5,748	16,085
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3	127	-	29	-	12

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	16	657,200	-	10,174	6,239	13,086
Dönem Sonu Bakiyesi	1,071	811,349	-	28,550	822	15,858
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	112	109	-	10	1	11

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	475,233	187,127	740,156	713,966	104,508	115,831
Dönem Sonu Bakiyesi	969,492	475,233	749,066	740,156	134,865	104,508
Mevduat Faiz Gideri	3,377	4,063	13,629	11,527	108	483

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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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 %0.008 (31 Aralık 2015: %0.001) ve %2.602'dir. (31 Aralık 2015: %2.584).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	10,036	0.008
Gayri nakdi kredi	853,043	2.602
Mevduat	1,853,423	1.579

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	1,893	0.001
Gayri nakdi kredi	855,757	2.584
Mevduat	1,319,897	1.178

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Şubat 2016 (*)

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

Ekim 2015 (*)

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

Temmuz 2015 (*)

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

Aralık 2014 (*)

	Capital Intelligence
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB+
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 20 Nisan 2016 tarihinde, Wells Fargo Bank NA ve National Bank of Abu Dhabi'nin koordinatör olarak yer aldığı, 15 ülkeden 30 bankanın katılımıyla 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacak kredinin toplam maliyeti ABD Doları kısmı için Libor +%0.85 ve Avro kısmı için Euribor +%0.75 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka, vade başı 29.04.2016 olmak üzere vade sonu 26.08.2016 olan 300,000,000 TL (Tam TL) nominal değerli 119 gün vadeli, vade sonu 30.09.2016 olan 200,000,000 TL (Tam TL) nominal değerli 154 gün vadeli, vade sonu 25.11.2016 olan 100,000,000 TL nominal değerli 210 gün vadeli, toplam 600,000,000 TL (Tam TL) nominal Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzı 25-26-27 Nisan 2016 tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

Sonuç olarak 234,452,702 TL (Tam TL) nominal değerli, 119 gün vadeli, vade sonu 26 Ağustos 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ISIN Kodu TRQVKFB81633, yıllık bileşik faizi %9.6331, basit faizi %9.3362 ve ihraç fiyatı 97,046 TL'dir. 76,420,083 TL (Tam TL) nominal değerli, 154 gün vadeli, vade sonu 30 Eylül 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ISIN Kodu TRQVKFB91624, yıllık bileşik faizi %9.7661, basit faizi %9.5038 ve ihraç fiyatı 96,145 TL'dir. 49,831,150 TL (Tam TL) nominal değerli, 210 gün vadeli, vade sonu 25 Kasım 2016 olan Vakıfbank Bonosu'nun ise ISIN Kodu TRQVKFBK1611, yıllık bileşik faizi %10.1112, basit faizi %9.9039 ve ihraç fiyatı 94,609 TL'dir.

29 Nisan 2016 tarihinde 433.9 milyon TL (Tam TL) nominal değerli 112 gün vadeli bononun ihracı gerçekleştirilmiştir.

IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT DIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 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 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 18 Mayıs 2016 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VakıfBank Hakkında:

Faaliyete Geçiş Tarihi	13 Nisan 1954
Merkezi	İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	2,500,000,000 TL
Personel Sayısı	15,314
Yurt İçi Şube Sayısı	917 (836 Şube, 81 Bağlı Şube)
Yurt Dışı Şube Sayısı	3 (New York Şubesi, Bahreyn Şubesi, Erbil Şubesi)
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	23
Bağımsız Denetim Kuruluşu	Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adres	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürlüğü Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59 Kağıthane/İstanbul
Telefon	(0212) 398 15 15 - (0212) 398 10 00
Faks	(0212) 398 11 55
İnternet Sitesi	http://www.vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın Ortaklık Yapısı:

GRUBU	ORTAK ADI	SERMAYE (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	3,080,407	0.12
B	Diğer Mazbut Vakıflar	1,448,543	0.06
C	Vakıfbank Mem.ve Hizm.Em. ve Sağ.Yard.San.Vakfı	402,552,666	16.10
C	Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	1,532,753	0.06
D	Halka Açık	630,102,206	25.21
TOPLAM		2,500,000,000	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.	

Yönetim Kurulu Üyeleri:

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

Denetim Kurulu Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Üst Yönetim:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	BU GÖREVE ATANMA TARİHİ
Halil AYDOĞAN	Genel Müdür	29 Mart 2013
Metin Recep ZAFER	Genel Müdür Yardımcısı (Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi)	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
Ali Engin EROĞLU	Genel Müdür Yardımcısı (Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü)	18 Ağustos 2010
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, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü)	23 Ekim 2013
Mustafa SAYDAM	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları, Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları)	28 Ekim 2013
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri)	8 Kasım 2013

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan):

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	25,653	24,452	4.91
KREDİLER	124,842	122,974	1.52
-Ticari Krediler	87,454	86,364	1.26
-Bireysel Krediler	37,389	36,611	2.13
MEVDUAT	115,506	109,923	5.08
-Vadeli Mevduat	94,146	89,645	5.02
-Vadesiz Mevduat	21,359	20,278	5.33
ALINAN KREDİLER	18,504	18,556	(0.28)
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4,053	4,169	(2.79)
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	9,553	10,548	(9.43)
ÖZKAYNAKLAR	17,371	16,768	3.60
TOPLAM AKTİFLER	189,829	182,947	3.76
GAYRİNAKDI KREDİLER	32,703	33,068	(1.10)

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2016	MART 2015	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	3,916	3,029	29.28
FAİZ GİDERLERİ	2,365	1,789	32.21
NET FAİZ GELİRİ	1,551	1,240	25.06
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	227	229	(0.72)
TEMETTÜ GELİRLERİ	38	62	(38.42)
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	19	59	(67.76)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	245	279	(12.12)
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	2,081	1,870	11.30
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARŞ. (-)	509	449	13.30
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	932	855	8.97
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	640	565	13.23
VERGİ KARŞILIĞI (-)	(123)	(130)	(5.62)
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	517	435	18.88

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2016	ARALIK 2015
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER	65.77	67.22
KREDİ/MEVDUAT	108.08	111.87
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.94	3.79
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.08	14.52
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROA)	1.11	1.13
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROE)	12.11	12.24
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	165.57	167.37
FAİZDİŞİ GELİR/FAİZDİŞİ GİDER	33.87	37.47

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide):

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	26,270	25,124	4.56
KREDİLER	126,806	125,051	1.40
-Ticari Krediler	89,409	88,431	1.11
-Bireysel Krediler	37,397	36,620	2.12
MEVDUAT	117,394	112,010	4.81
-Vadeli Mevduat	95,664	91,375	4.69
-Vadesiz Mevduat	21,730	20,635	5.31
ALINAN KREDİLER	20,134	20,195	(0.30)
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4,039	4,156	(2.81)
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	9,648	10,647	(9.38)
ÖZKAYNAKLAR	17,590	17,003	3.45
TOPLAM AKTİFLER	196,301	189,586	3.54
GAYRİNAKDİ KREDİLER	32,783	33,120	(1.02)

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2016	MART 2015	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	4,019	3,112	29.15
FAİZ GİDERLERİ	2,398	1,818	31.94
NET FAİZ GELİRİ	1,621	1,295	25.24
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	213	217	(1.87)
TEMETTÜ GELİRLERİ	38	10	282.78
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	11	78	(85.87)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	491	485	1.13
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	2,375	2,085	13.88
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARŞ. (-)	515	458	12.43
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1,234	1,280	(3.55)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	637	357	78.79
VERGİ KARŞILIĞI (-)	(122)	(123)	(0.44)
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	515	234	120.37

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2016	ARALIK 2015
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER	64.60	65.96
KREDİ/MEVDUAT	108.02	111.64
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.07	3.95
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	13.79	14.21
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROA)	1.08	1.10
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROE)	12.05	12.19
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	167.61	169.62
FAİZDİŞİ GELİR/FAİZDİŞİ GİDER	40.25	44.18

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

Bilindiği üzere 2015 yılı, özellikle Euro Bölgesi ülkelerinde deflasyon ve düşük seyreden büyüme oranlarına ilişkin endişeler nedeniyle, gelişmiş ülke merkez bankalarının genişleyici para politikaları izlemeye devam ettiği bir yıl olmuştur. 2016 yılının ilk çeyreğine bakıldığında; bahse konu risklerin henüz bertaraf edilemediği görülmektedir. Bu dönemde Avrupa Merkez Bankası (ECB), enflasyonun yükselmemesi ve ekonomide beklenen iyileşmenin hala başlamaması nedeniyle para politikasında ek gevşemeye giderek mevduat faiz oranını 10 baz puan indirerek -%0.40'a, repo faizi ve borç verme faiz oranlarını ise sırasıyla %0 ve %0.25'e düşürmüştür. Ayrıca ECB, tahvil alım miktarını 60 milyar Avro'dan 80 milyar Avro'ya çıkarmış ve tahvil alım programına banka dışı şirket tahvillerini de eklemiştir.

Avrupa'daki gelişmelere ek olarak Çin ve Japonya'da genişleyici para politikalarını sürdürmüştür. Çin Ekonomisi, 2015 yılında %6.9 büyüme oranı ile 1990 yılından bu yana en zayıf büyüme performansını göstermiştir. 2016 yılının ilk çeyreğinde ise emlak sektörünün sıçrama yapması, piyasaların sakinleşmesi ve genişleyici para politikalarının desteği ile birlikte Çin Ekonomisi, beklentilere uyumlu bir şekilde %6.7 oranında büyümüştür. Ayrıca bu dönemde Japonya Merkez Bankası (BOJ), sürpriz bir kararla politika faiz oranını -%0.10'a düşürmüştür. BOJ, negatif faiz hamlesi ile bankaları merkez bankasında rezerv tutmak yerine kredi vermeye teşvik etmeyi hedeflemektedir.

2015 yılında piyasalarda dikkatle izlenen konulardan bir diğeri de ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımı olmuştur. 2016 yılı Mart ayı toplantısında ise Fed, faiz artırımına gitmemiş ve faiz oranlarını %0.25-0.50 bandında sabit bırakmıştır. Bunun yanı sıra toplantıda Fed üyeleri, 2016 yılı içerisinde 2 faiz artırımı öngörmüştür. Toplantı sonrası yayınlanan bildiride faiz oranlarının kademeli bir şekilde artırılacağı belirtilmiştir.

Bu dönemde TCMB, faiz koridorunun üst bandını 25 baz puan indirerek %10.50 seviyesine çekmiştir. Böylece Fed'in Mart ayı toplantısında faiz artırımı beklentisini yılda 4 defadan 2 defaya indirmesi, kurda ve piyasa faizlerinde yaşanan düşüş ve enflasyonun gerilemesinin desteği ile TCMB bu ay sadeleştirme adımlarına başlamıştır.

Global bazda risklerin devam ettiği bu dönemde Türkiye Ekonomisi 2015 yılı dördüncü çeyreğinde %5.7 oranında büyüyerek 2015 yılını %4 büyüme oranı ile kapamıştır. Ayrıca bu dönemde enflasyon ve cari işlemler açığı da gerilemeye devam etmiştir.

Bankamız da 2016 yılına güçlü bir başlangıç yaparak ilk çeyrek sonu itibarıyla; 189,829 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Toplam mevduatımız 115,506 milyon TL olurken, toplam canlı kredilerimiz 124,842 milyon TL'ye, özkaynaklarımız ise 17,371 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankamız, bir taraftan aktiflerini ve kredilerini büyütürken, bir taraftan da seçim yılı ile belirsizliklerin de geride bırakılmasının desteği ile bir önceki yılın aynı dönemine göre kârını %18.88 artırarak 516.7 milyon TL'ye çıkarmıştır.

2016 yılının geriye kalan bölümünde de Bankamızın, müşterilerimiz ve hissedarlarımızın güveni ve çalışanlarımızın özverili katkılarıyla büyüme ve kârlılık açısından daha başarılı sonuçlar alacağına yönelik inancım tamdır. Bu vesileyle; başarımızda pay sahibi olan müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza Bankamız adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

2015 yılı birçok gelişmiş ülke merkez bankasının deflasyon ve düşük büyüme endişesi ile para politikasında gevsemeye gittiği bir yıl oldu. Ülkemizde ise son 14 yılda sağlanan siyasi ve ekonomik istikrar, kararlılıkla uygulanan ekonomik ve mali politikalar ve piyasalarda oluşan güven ortamı sayesinde geçmiş yıllarda süregelen global krizlerin ekonomik etkileri bertaraf edildi ve makroekonomik göstergelerde önemli iyileşmeler görüldü. Sürdürülebilir büyüme ortamının sağlanması sayesinde Türkiye Ekonomisi her geçen gün büyüyerek güçlenmeye devam etmektedir.

VakıfBank olarak biz de güçlü sermaye tabanı, dengeli bilanço yapısı ve öngördüğü hedefleri doğrultusunda, güçlü Türkiye'nin desteği ile sürekli gelişerek büyüyen bir banka olarak attığımız öncü adımlarla adımızdan söz ettiriyoruz. 2015 yılını başarılı bir şekilde geride bıraktık. 2015 yılsonunda olduğu gibi yine kârlılığımızdan ödün vermeden kredilerimizi büyütme ve ekonomimize destek olmaya devam ettik. Nitekim Mart 2016 sonu itibarıyla Bankamız aktif büyüklüğünü 189,829 milyon TL'ye yükselttik. Hâlihazırda 87,454 milyon TL'si ticari, 37,389 milyon TL'si bireysel ve 32,703 milyon TL'si gayrinakdi olmak üzere toplam 157,546 milyon TL'lik kaynağı ülkemiz ekonomisinin hizmetine sunduk.

VakıfBank ailesi olarak bu dönemde de üreten Türkiye'nin finansal ihtiyaçlarına çözümler bulmak için çalıştık. Örneğin bir yandan KOBİ'lerimize sistemsel altyapı alanında danışmanlık yaparken diğer yandan tarımsal üreticilerimize hasat dönemi ödemeli krediler geliştirerek ödeme kolaylıkları sağladık. Aynı zamanda havalimanı, köprü, otoyol başta olmak üzere ülkemizi geleceğe daha güçlü hazırlayan, istihdam yaratan, vizyoner altyapı projelerinin finansmanı alanında 2015 yılında pekiştirdiğimiz öncü konumumuzu 2016 yılında da sürdürüyoruz.

Bu dönemde kaynaklarımızı da sağlıklı bir şekilde büyütme ve devam ettik. 2016 yılının ilk çeyreğinde; mevduatın tabana yaygınlaşması stratejimiz kapsamında mevduatımızı 115,506 milyon TL'ye çıkardık. Bunun yanı sıra kaynak yapısının çeşitlendirilmesi ve kaynakların ortalama vadesinin uzatılması hedefi doğrultusunda yurt içi ve yurt dışı menkul kıymet ihraçlarımızı devam ettirdik.

Özkaynaklarımızdaki artışı da devam ettirerek özkaynaklarımızı 17,371 milyon TL'ye ulaştırdık. Kârımızı ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %18.88 oranında artırarak 516.7 milyon TL'ye yükselttik.

Bu dönemde ilk sürdürülebilirlik raporumuzu yayınladık. Son iki yıldır sürdürülebilirlik alanında attığımız somut adımlardan biri olan bu rapor tüm paydaşlarımıza, çevremize ve topluma karşı duyarlı ve sorumlu uygulamalarımızı ortaya koyuyor. Sürdürülebilir enerji finansmanında da öncü bankalardan biri olarak uluslararası finans kuruluşları ile imzaladığımız kredi anlaşmaları ile hem ülkemize finans kaynağı sağlıyor hem de şirketlerin daha çevreci teknolojilere yönelmesini teşvik ediyoruz.

Seçim nedeniyle belirsizliğin olduğu 2015 yılı geride bırakılırken 2016 yılının ilk çeyreğinde geleceğe daha da umutla bakıyoruz. 2016 yılının devamında da temel stratejilerimiz doğrultusunda üretime, istihdama, ihracata yönelik olan, devlet ve hükümetimizin önem verdiği her türlü projenin finansmanına katkı sağlamaya devam ederken, KOBİ kredileri başta olmak üzere tüm segmentlerde müşteri sayımızı artırmayı hedefliyoruz. Ayrıca bizim için büyük önem arz eden tarım bankacılığı alanında da büyük atılımlar yaparak hızla pazar payı kazanmayı planlıyoruz. Bu vesileyle başarılarımızda pay sahibi olan başta müşterilerimiz olmak üzere çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza şükranlarımı sunarım.

Saygılarımla.

Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Mali Durum Değerlendirmesi (Konsolide):

Aktif kalitesinden ödün vermeden sürdürdüğü büyümesini 2016 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiren Bankamız toplam aktiflerini 196,301 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz 126,806 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerimizin aktif içerisindeki payı %64.60 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimiz 89,409 milyon TL'ye, bireysel kredilerimiz ise 37,397 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu dönemde takipli kredilerimiz ise sektör ortalamasının altında %4.62 oranında artış göstermiş, takibe dönüşüm oranı ise %4.07 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2016 yılının ilk çeyreğinde aktif kalitesinin yanı sıra karlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama aktif karlılığı %1.08, ortalama özkaynak karlılığı %12.05, sermaye yeterlilik rasyosu %13.79 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 bonusu ihraç edilmiştir.

Bankamızca 91 gün vadeli 400,000,000 TL nominal değerli, 175 gün vadeli 200,000,000 TL nominal değerli ve 210 gün vadeli 100,000,000 TL nominal değerli Banka Bonoları 25-26-27 Ocak 2016 tarihlerinde talep toplama yöntemiyle halka arz edilmiş olup; halka arza toplam 692,979,840 TL nominal talep gelmiştir. Bu çerçevede bireysel yatırımcı talepleri ile kurumsal yatırımcı taleplerinin tamamı karşılanmıştır. 91 günlük bononun 195,359,044 TL nominal tutardaki (%40) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 289,398,551 TL nominal tutardaki (%60) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir. 175 günlük bononun 65,867,746 TL nominal tutardaki (%77) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 19,638,679 TL nominal tutardaki (%23) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir. 210 günlük bononun 50,215,820 TL nominal tutardaki (%41) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 72,500,000 TL nominal tutardaki (%59) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 91 gün vadeli 400,000,000 TL nominal değerli, 147 gün vadeli 200,000,000 TL nominal değerli ve 217 gün vadeli 100,000,000 TL nominal değerli Banka Bonoları 22-23-24 Şubat 2016 tarihlerinde talep toplama yöntemiyle halka arz edilmiş olup halka arza toplam 663,761,276 TL nominal talep gelmiştir. Bu çerçevede bireysel yatırımcı talepleri ile kurumsal yatırımcı taleplerinin tamamı karşılanmıştır. 91 günlük bononun 180,508,372 TL nominal tutardaki (%53) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 157,725,035 TL nominal tutardaki (%47) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir. 147 günlük bononun 57,138,644 TL nominal tutardaki (%23) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 189,116,323 TL nominal tutardaki (%77) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir. 217 günlük bononun 32,672,902 TL nominal tutardaki (%41) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 46,600,000 TL nominal tutardaki (%59) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 112 gün vadeli 400,000,000 TL nominal değerli, 147 gün vadeli 200,000,000 TL nominal değerli ve 203 gün vadeli 100,000,000 TL nominal değerli Banka Bonoları 28-29-30 2016 Mart tarihlerinde talep toplama yöntemiyle halka arz edilmiş olup; halka arza toplam 501,218,769 TL nominal talep gelmiştir. Bu çerçevede bireysel yatırımcı talepleri ile kurumsal yatırımcı taleplerinin tamamı karşılanmıştır. 112 günlük bononun 188,137,317 TL nominal tutardaki (%68) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 88,997,815 TL nominal tutardaki (%32) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir. 147 günlük bononun 115,251,832 TL nominal tutardaki (%63) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 68,083,762 TL nominal tutardaki (%37) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir. 203 günlük bononun 19,636,008 TL nominal tutardaki (%48) kısmı yurt içi bireysel yatırımcılara, 21,112,035 TL nominal tutardaki (%52) kısmı yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Mali durumumuz hakkında önemli göstergelerden birisi olan pazar paylarına bakıldığında ise bu dönemde bireysel kredi pazar payımızın %9.51'den %9.70'e yükseldiği görülmektedir. Bu dönemde Bankamız konut kredileri pazar payı %10.53'ten %10.66'ya, taşıt kredisi pazar payının ise %7.24'ten %7.35'e ve kredi kartı pazar payının da %4.87'den %5.07'ye yükseldiği görülmektedir. Bu dönemde Bankamız ihtiyaç kredileri pazar payı ise %11.01'den %11.16'ya çıkmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Mali Durum Değerlendirmesi (Konsolide): (Devamı)

2016 yılının ilk çeyreğinde Bankamız mevduatını %4.81 oranında artırarak 117,394 milyon TL'ye yükseltmiş, buna paralel olarak pazar payını da %8.83'ten %9.05'e çıkarmıştır. Bu dönemde Bankamız, 515,2 milyon TL kar elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre karını %120.37 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %29.15 ve faiz giderlerinde %31.94 oranında artış yaşanmıştır.

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar:

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

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden 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.

Ana Sözleşme Değişikliği:

ESKİ METİN

Ortaklığın Merkezi

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

YENİ METİN

Ortaklığın Merkezi

Madde:5 Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:59, 34415 Kâğıthane/İstanbul'dur. Banka yurt içi ve yurt dışında lüzum gördüğü yerlerde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine göre şubeler açabilir. Her türlü bankacılık işlemlerinin yapıldığı bu şubeler, kamu bankası şubeleri niteliğinde olup, kamu kuruluşlarına ait paralar da yatırılabilir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Kredi Derecelendirme Kuruluşları Notları:

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Şubat 2016 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-
Ekim 2015 (*)	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba1
TP Mevduat Notu	Baa3/P-3
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Baa3/P-3
YP Görünüm	Negatif
Temmuz 2015 (*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB+/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB+/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA+ / trA-1
Süreklilik Notu	N.R
Aralık 2014 (*)	Capital Intelligence
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB+
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Diğer Hususlar:

2016 yılının ilk üç ayında, yeni şube açılışımız bulunmamakla birlikte, T.B.M.M./Ankara Bağlı Şubesi TBMM Ankara Şubesi'ne, Başbakanlık/Ankara Bağlı Şubesi Başbakanlık Ankara Şubesi'ne, Gaziantep Adliyesi Bağlı Şubesi Gaziantep Adliye Şubesi'ne, Ankara Bölge Adliye Mahkemeleri/Ankara Bağlı Şubesi Gimat Bulvarı Ankara Şubesi'ne dönüşmüştür.

Sektörde yurt içi şubelerin yanı sıra yurt dışı şubeleriyle de hizmet vermekte olan Bankamız, Mart 2016 itibarıyla 3 yurt dışı şube, 836 yurt içi şube ve 81 bağlı şube olmak üzere toplam 920 şubesi ile hizmetlerini sürdürmektedir.

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

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

Yatırımcı İlişkileri Görevlileri:

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	TELEFON NUMARASI	E-MAIL ADRESİ
Mustafa TURAN	Başkan	0 212 316 73 90	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür	0 212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Nazan KILIÇ	Müdür Yrd.	0 212 316 73 86	nazan.kilic@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan DİNCEL	Uzman	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 Yrd.	0 212 316 74 01	ecesda.yasan@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0 212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0 212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın 2015 Yılı Sonu ve Mart 2016 Ara Dönem Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporları ile Ara Dönem Faaliyet Raporlarına <http://www.vakifbank.com.tr> adresinden Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler linkinden ulaşabilmektedir.