

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

**30 EYLÜL 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 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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.



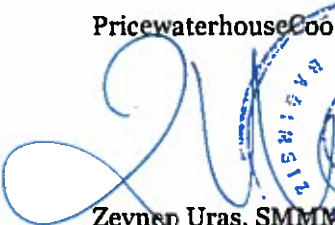
Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Yükümlülüklerle 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, 9 Kasım 2016

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Telefon : 0212 398 15 15 - 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : 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 dokuz 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

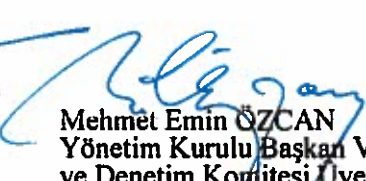
Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

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

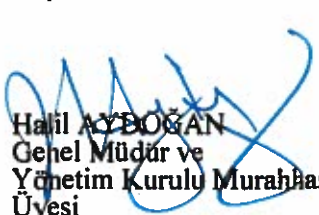
Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve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

9 Kasım 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 Sütcü 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	14-16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	16-17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20-21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24-25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	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	45-49
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	51-53
VIII.	Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-72
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.	Kurullarda 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 Konsolide Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	92-103
----	--	--------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 salâhiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

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

30 Eylül 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, Bt Operasyon Destek, BT Talep Yönetimi, BT İş Geliştirme, BT Kontrat ve Kaynak Yönetimi, Kurumsal Mimari Yönetim, Proje Yönetimi, Bilgi Güvenlik, BT Süreç ve Uyum	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
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	25 yıl
Muhammet Lütü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Şubeler	23 Ekim 2013	Lisans	20 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları	28 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mehmet Emin KARAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	26 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı	7 Eylül 2016	Lisans	19 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 923 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 926 şubesi (31 Aralık 2015: yurt içinde 917, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15,508 kişidir (31 Aralık 2015: 15,410 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 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	2,961,120	18,679,749	21,640,869	2,134,017	19,355,897	21,489,914
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	800,772	189,967	990,739	840,168	155,694	995,862
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		800,772	189,967	990,739	840,168	155,694	995,862
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		196	9,733	9,929	312	9,566	9,878
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5,225	-	5,225	1,832	-	1,832
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	682,755	180,234	862,989	739,339	146,128	885,467
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		112,596	-	112,596	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	951,331	4,932,802	5,884,133	1,185,799	4,990,220	6,176,019
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		6,561	-	6,561	6,699	-	6,699
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		4,217	-	4,217	3,310	-	3,310
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,344	-	2,344	3,389	-	3,389
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	12,658,473	5,227,837	17,886,310	12,100,346	5,235,765	17,336,111
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	23,307	23,322	15	79,238	79,253
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,658,458	5,036,522	17,694,980	12,100,331	5,028,990	17,129,321
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	168,008	168,008	-	127,537	127,537
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	97,820,607	41,807,127	139,627,734	88,452,140	37,507,539	125,959,679
6.1	Krediler ve Alacaklar		96,719,737	41,802,002	138,521,739	87,548,356	37,502,389	125,050,745
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	6,079	22,415	28,494	1,071	822	1,893
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		96,713,658	41,779,587	138,493,245	87,547,285	37,501,567	125,048,852
6.2	Takipteki Krediler		5,984,083	69,656	6,053,739	5,071,771	66,342	5,138,113
6.3	Özel Karşılıklar (-)	V-I-5	4,883,213	64,531	4,947,744	4,167,987	61,192	4,229,179
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		771,909	137,375	909,284	622,754	94,973	717,727
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	7,982,632	104,842	8,087,474	7,546,748	130,981	7,677,729
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,982,632	-	7,982,632	7,546,748	-	7,546,748
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	104,842	104,842	-	130,981	130,981
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	322,507	3	322,510	295,332	3	295,335
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		272,718	-	272,718	245,549	-	245,549
9.2	Konsolide Edilmeyenler		49,789	3	49,792	49,783	3	49,786
9.2.1	Mali İştirakler		37,434	-	37,434	37,434	-	37,434
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,355	3	12,358	12,349	3	12,352
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	286,696	-	286,696	271,017	-	271,017
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		286,696	-	286,696	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	328,542	1,071,735	1,400,277	318,359	1,007,466	1,325,825
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		415,653	1,194,772	1,610,425	401,084	1,134,987	1,536,071
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		87,111	123,037	210,148	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)		1,682,160	7,411	1,689,571	1,648,900	5,218	1,654,118
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		226,038	23	226,061	201,506	31	201,537
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		226,038	23	226,061	201,506	31	201,537
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	289,770	-	289,770	287,726	-	287,726
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-13	171,440	-	171,440	139,972	2,944	142,916
17.1	Cari Vergi Varlığı	V-I-13	292	-	292	787	2,944	3,731
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	171,148	-	171,148	139,185	-	139,185
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,123,170	-	1,123,170	994,991	-	994,991
18.1	Satış Amaçlı		1,123,170	-	1,123,170	994,991	-	994,991
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	2,962,391	893,915	3,856,306	2,789,299	1,263,054	4,052,353
	AKTİF TOPLAMI		131,346,119	73,052,786	204,398,905	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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-1	86,886,179	34,983,744	121,869,923	76,054,788	35,955,209	112,009,997	
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,760,723	110,497	1,871,220	1,209,289	110,608	1,319,897	
1.2	Diğer		85,125,456	34,873,247	119,998,703	74,845,499	35,844,601	110,690,100	
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	188,677	252,284	440,961	153,177	151,175	304,352	
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	1,133,095	18,369,641	19,502,736	932,351	19,262,696	20,195,047	
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		12,245,512	1,970,415	14,215,927	9,423,761	3,403,437	12,827,198	
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1,600,367	-	1,600,367	1,150,343	-	1,150,343	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		196,718	-	196,718	83,157	-	83,157	
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10,448,427	1,970,415	12,418,842	8,190,261	3,403,437	11,593,698	
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	3,398,296	8,721,979	12,120,275	3,257,620	7,389,088	10,646,708	
5.1	Bonolar		3,398,296	-	3,398,296	3,257,620	-	3,257,620	
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3	Tahviller		-	8,721,979	8,721,979	-	7,389,088	7,389,088	
VI.	FONLAR		3,638	-	3,638	4,228	-	4,228	
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2	Diğer		3,638	-	3,638	4,228	-	4,228	
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		4,226,147	474,447	4,700,594	3,647,401	750,360	4,397,761	
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	946,167	1,389,099	2,335,266	662,279	1,783,682	2,445,961	
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		377	8	385	-	5	5	
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-	
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-	
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	5,303,685	42,551	5,346,236	5,025,269	31,277	5,056,546	
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	2,131,149	11,649	2,142,798	1,944,150	13,453	1,957,603	
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		705,696	2,104	707,800	700,635	1,544	702,179	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları		2,129,239	10,370	2,139,609	2,082,428	9,127	2,091,555	
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	337,601	18,428	356,029	298,056	7,153	305,209	
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	484,201	12,480	496,681	531,561	7,888	539,449	
13.1	Cari Vergi Borcu		473,360	1,573	474,933	514,681	1,678	516,359	
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	10,841	10,907	21,748	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	-	4,287,138	4,287,138	-	4,155,551	4,155,551	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		18,526,793	552,352	19,079,145	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		1,682,155	200,529	1,882,684	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	41,188	200,529	241,717	(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		(54,585)	-	(54,585)	(54,370)	-	(54,370)	
16.3	Kâr Yedekleri		12,020,364	193,167	12,213,531	10,163,563	170,099	10,333,662	
16.3.1	Yasal Yedekler		1,425,366	8,351	1,433,717	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		10,150,375	4,594	10,154,969	8,475,454	4,594	8,480,048	
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		438,286	180,222	618,508	453,548	157,563	611,111	
16.4	Kâr veya Zarar		1,858,868	109,635	1,968,503	1,921,411	94,530	2,015,941	
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(98,411)	93,173	(5,238)	(34,277)	101,630	67,353	
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,957,279	16,462	1,973,741	1,955,688	(7,100)	1,948,588	
16.5	Azınlık Payları		465,406	49,021	514,427	462,126	43,265	505,391	
PASİF TOPLAMI			133,342,767	71,056,138	204,398,905	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

30 EYLÜL 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			
		30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	Dipnot	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	68,958,013	65,751,554	134,709,567		54,303,859	64,173,751	118,477,610	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	24,895,729	10,652,461	35,548,190		22,126,363	10,993,538	33,119,901	
1.1.	Teminat Mektupları	24,745,803	4,847,705	29,593,508		21,980,769	4,816,824	26,797,593	
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	2,818,872	2,214,718	5,033,590		2,542,809	2,199,589	4,742,398	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	1,047,135	-	1,047,135		1,030,530	-	1,030,530	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	20,879,796	2,632,987	23,512,783		18,407,430	2,617,235	21,024,665	
1.2.	Banka Kabulleri	49,966	822,345	872,311		86,762	1,389,251	1,476,013	
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	323,642	323,642		1,590	189,471	191,061	
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	49,966	498,703	548,669		85,172	1,199,780	1,284,952	
1.3.	Akreditifler	12,639	4,959,773	4,972,412		16,306	4,772,403	4,788,709	
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	12,639	4,959,773	4,972,412		16,306	4,772,403	4,788,709	
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-		-	-	-	
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	2,382	2,382		-	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	87,321	3,598	90,919		42,526	2,224	44,750	
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	12,434	12,434		-	10,522	10,522	
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	4,224	4,224		-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	24,625,598	10,760,520	35,386,118		21,560,921	13,287,107	34,848,028	
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	21,863,916	1,068,821	22,932,737		19,153,861	3,897,112	23,050,973	
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	624,671	889,551	1,514,222		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	-	-	-		-	-	-	
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	9,022,432	76,381	9,098,813		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	1,971,457	-	1,971,457		1,805,569	-	1,805,569	
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-		-	-	-	
2.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	8,237,590	-	8,237,590		7,399,361	-	7,399,361	
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	362,097	-	362,097		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 Cayılabilir Taahhütler	1,645,669	102,889	1,748,558		1,157,658	154,228	1,311,886	
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	2,761,682	9,691,699	12,453,381		2,407,060	9,389,995	11,797,055	
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	2,761,682	9,691,699	12,453,381		2,407,060	9,389,995	11,797,055	
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-		-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	19,436,686	44,338,573	63,775,259		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	19,436,686	44,338,573	63,775,259		10,616,575	39,893,106	50,509,681	
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	463,926	439,419	903,345		211,514	257,246	468,760	
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	232,339	219,768	452,107		106,014	128,693	234,707	
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	231,587	219,651	451,238		105,500	128,553	234,053	
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	17,339,442	35,515,711	52,855,153		9,535,325	31,037,511	40,572,836	
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri	11,181,250	10,416,650	21,597,900		4,474,398	12,245,882	16,720,280	
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri	4,958,192	11,573,469	16,531,661		4,160,927	6,377,871	10,538,798	
3.2.2.4.	Swap Faiz Alım İşlemleri	600,000	6,762,796	7,362,796		450,000	6,206,879	6,656,879	
3.2.2.5.	Swap Faiz Satım İşlemleri	600,000	6,762,796	7,362,796		450,000	6,206,879	6,656,879	
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	554,056	586,672	1,140,728		258,134	255,396	513,530	
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	249,738	313,894	563,632		65,004	185,976	250,980	
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	304,318	272,778	577,096		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	1,079,262	7,796,771	8,876,033		611,602	8,342,953	8,954,555	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1,026,357,520	484,756,986	1,511,114,506		900,903,931	422,152,366	1,323,056,297	
IV.	EMANET KIYMETLER	82,982,049	3,725,414	86,707,463		75,156,434	3,413,733	78,570,167	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	704,289	-	704,289		682,348	28,306	710,654	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	70,625,336	126,817	70,752,153		63,234,788	118,086	63,352,874	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	9,037,145	2,319,500	11,356,645		9,151,798	2,345,788	11,497,586	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	1,471,963	566,746	2,038,709		1,265,535	450,126	1,715,661	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	2,152	120	2,272		2,152	116	2,268	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-		-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	48,453	64,874	113,327		24,796	66,158	90,954	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	1,092,711	647,357	1,740,068		795,017	405,153	1,200,170	
V.	REHİNLİ KIYMETLER	268,694,957	88,434,478	357,129,435		235,457,258	82,272,386	317,729,644	
5.1.	Menkul Kıymetler	470,286	13,875	484,161		435,618	14,171	449,789	
5.2.	Teminat Senetleri	771,435	502,440	1,273,875		793,282	429,076	1,222,358	
5.3.	Emtia	31,126,570	689,440	31,816,010		28,164,121	681,732	28,845,853	
5.4.	Varant	-	-	-		-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul	221,097,788	73,236,788	294,334,576		191,799,623	67,309,165	259,108,788	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	14,705,749	13,839,628	28,545,377		13,661,436	13,683,601	27,345,037	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	523,129	152,307	675,436		603,178	154,641	757,819	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	674,680,514	392,597,094	1,067,277,608		590,290,239	336,466,247	926,756,486	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,095,315,533	550,508,540	1,645,824,073		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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2015- 30 Eylül 2015
	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ		12,409,059	10,128,245	4,372,749	3,509,646
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	10,367,772	8,458,289	3,663,504	3,041,084
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		81,523	20,223	26,581	12,079
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	86,290	58,831	28,505	19,258
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		461	1,302	145	716
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,703,003	1,454,461	596,097	391,982
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5,778	4,440	1,893	839
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,156,000	1,010,895	395,396	289,726
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		541,225	439,126	198,808	101,417
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		82,198	74,664	27,975	27,623
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		87,812	60,475	29,942	16,904
II. FAİZ GİDERLERİ		7,189,427	6,010,503	2,387,139	2,180,128
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	5,376,104	4,404,248	1,763,784	1,583,678
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	339,385	270,957	121,596	94,234
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		752,749	687,909	263,632	266,409
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	486,885	437,124	167,902	160,763
2.5 Diğer Faiz Giderleri		234,304	210,265	70,225	75,044
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		5,219,632	4,117,742	1,985,610	1,329,518
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		658,184	638,867	251,128	214,227
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,052,107	996,354	379,483	340,121
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		165,820	130,974	56,738	42,966
4.1.2 Diğer		886,287	865,380	322,745	297,155
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		393,923	357,487	128,355	125,894
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,138	692	393	219
4.2.2 Diğer		392,785	356,795	127,962	125,675
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		61,142	10,102	3	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	225,020	139,199	154,191	20,624
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		49,522	58,465	8,508	2,217
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		86,870	(13,934)	108,876	(10,254)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		88,628	94,668	36,807	28,661
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	1,549,637	1,497,356	473,448	524,681
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		7,713,615	6,403,266	2,864,380	2,089,050
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	1,570,866	1,248,428	559,436	241,338
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	3,668,078	3,472,866	1,209,668	1,059,724
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,474,671	1,681,972	1,095,276	787,988
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		30,260	23,328	9,777	6,556
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		2,504,931	1,705,300	1,105,053	794,544
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (526,571)		(526,571)	(386,604)	(229,263)	(138,370)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(610,722)	(190,627)	(175,247)	(61,587)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-7	84,151	(195,977)	(54,016)	(76,783)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	1,978,360	1,318,696	875,790	656,174
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)	V-IV-8	1,978,360	1,318,696	875,790	656,174
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1,973,741	1,292,378	850,266	534,303
23.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-9	4,619	26,318	25,524	121,871
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXV	0.7895	0.5170	0.3401	0.2137

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2016- 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2015- 30 Eylül 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ				
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR				
FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	244,583	(902,799)	(173,396)	(403,807)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	311	750,834	(108)	750,834
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	14,136	68,667	10,360	47,580
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	(7,945)	3,127	17,021	12,765
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(47,815)	141,044	42,984	41,749
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	203,270	60,873	(103,139)	449,121
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	1,978,360	1,318,696	875,790	656,174
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	32,999	50,982	1,783	97
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4 Diğer	1,945,361	1,267,714	874,007	656,077
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	2,181,630	1,379,569	772,651	1,105,295

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem – 30 Eylül 2015		2,500,000	-	727,780	-	1,069,245	6,337	7,346,127	372,881	-	1,873,992	521,530	52,864	3,683	-	-	14,474,439	486,084	14,960,523
II.	Dönem Başı Bakiyesi																			
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında 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																			
V.	Artış/Azalış Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(702,976)	-	-	-	-	(702,976)	308	(702,668)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(638)	-	639,975	-	-	-	639,337	72,828	712,165
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,800	6,867	68,667
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,280)	-	-	-	-	(13,280)	-	(13,280)
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		-	-	-	-	-	-	-	(2,482)	-	-	-	-	-	-	-	(2,482)	(1,529)	(4,011)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,292,378	-	-	-	-	-	-	1,292,378	26,318	1,318,696
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	166,921	-	1,133,915	142,708	-	(1,778,326)	-	234,782	-	-	-	(100,000)	(1,513)	(101,513)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	(1,513)	(101,513)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	166,921	-	1,133,915	142,708	-	(1,678,326)	-	234,782	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,042	574,907	1,292,378	95,028	(194,726)	927,621	3,683	-	-	15,649,216	589,363	16,238,579

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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	Olagaüstü 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 30 Eylül 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																				
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,224	-	-	-	-	209,224	2,173	211,397
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	325	314
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları			-	-	-	-	-	-	-	11,618	-	-	-	-	-	-	-	11,618	2,518	14,136
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,031)	2,482	-	-	-	-	(22,549)	-	(22,549)
XIV. Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer			-	-	-	-	-	-	-	(197)	-	441	-	-	-	-	-	244	(272)	(28)
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	-	1,973,741	-	-	-	-	-	-	1,973,741	4,619	1,978,360
XX. Kâr Dağıtım			-	-	-	-	197,551	-	1,674,921	(4,239)	-	(1,996,589)	-	23,443	-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
18.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,913)	-	-	-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	197,551	-	1,674,921	(4,239)	-	(1,891,676)	-	23,443	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi			2,500,000	-	727,780	-	1,433,717	6,337	10,154,969	563,923	1,973,741	(5,238)	241,717	964,089	3,683	-	-	18,564,718	514,427	19,079,145

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,238,461	1,805,579
1.1.1 Alınan Faizler	11,823,291	9,169,003
1.1.2 Ödenen Faizler	(7,015,124)	(5,725,817)
1.1.3 Alınan Temettüleri	10,563	5,483
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,052,107	996,354
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	825,228	826,221
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	852,670	627,579
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,404,293)	(1,277,183)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(748,197)	(476,452)
1.1.9 Diğer	(2,157,784)	(2,339,609)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(3,832,061)	(2,662,537)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(17,365)	(16,832)
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	812,899	(5,975,329)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(15,378,089)	(21,387,297)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	240,045	(130,783)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	531,631	1,901,034
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	9,154,870	19,354,564
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(760,829)	4,543,585
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,584,777	(951,479)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(593,600)	(856,958)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(212,032)	(1,586,662)
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	(131,215)	(552,559)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	283,254	452,083
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(4,162,468)	(3,812,646)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,015,013	2,739,728
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,734,464)	(955,213)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,554,938	576,755
2.9 Diğer	(37,090)	(34,810)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1,444,890	3,852,217
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	8,334,577	9,362,447
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(6,789,360)	(5,408,717)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(100,327)	(101,513)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	34,180	(12,439)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	673,438	1,396,158
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,057,127	9,190,905
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,730,565	10,587,063

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 ("KGGK") 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

30 EYLÜL 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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 30 Eylül 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 taşımaması nedeniyle, 30 Eylül 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 değer 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 dönersellik 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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 evaluasyona tabi tutulmaktadır. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, takip eden dönemlerde ise ilgili dönem kurlarında meydana gelen değişikliğe göre gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce 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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,297 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

30 Eylül 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 muhasebeleştirmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

30 EYLÜL 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 kâr etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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

- Genel karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmamaktadır ve
- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate 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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 210,396 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.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.7895 tam TL'dir (30 Eylül 2015: 0.5170 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

30 EYLÜL 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 kısımdan oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.15 (31 Aralık 2015: %14.21)’dir.

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	12,213,531	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,205,806	
Kâr	1,968,503	
Net Dönem Kârı	1,973,741	
Geçmiş Yıllar Kârı	(5,238)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	
Azınlık payları	507,180	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	19,126,483	
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 zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	54,585	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	104,408	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	135,637	226,061
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	294,630	
Çekirdek Sermaye Toplamı	18,831,853	
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

30 EYLÜL 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

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 (-)	90,424	-
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)

18,741,429

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,464,473	
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)	7,247	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,864,395	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,336,115	

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

Katkı Sermaye Toplamı

4,336,115

Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)

23,077,544

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 çıkaramayanların net defter değerleri(-)	129,177	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	599	

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)	22,947,768	-
---	------------	---

162,152,54

8

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.61	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.56	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.15	-

TAMPONLAR

Toplam Tampon Oranı	0.876	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.251	-

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)

7.11

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)	2,142,798	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,864,395	-
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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 (-)	-
Ortaklık paylarının %10'unda 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

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	120,922
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	16,689,422
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,450,446
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,895,553
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	1,750,094
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	5,120
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,101,213
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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

30 EYLÜL 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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Aracın 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.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla – Milyon TL)	2,464
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,178
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Aracın 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
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. Maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

	30 Eylül 2016
Bilanço özkaynaklar değeri	19,079,145
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(104,408)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(135,637)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,864,395
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	2,464,473
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(220,200)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	22,947,768

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

30 Eylül 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	2.9950	3.3604
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9200	3.2780
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9200	3.2733
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9100	3.2717
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9300	3.2901
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8900	3.2368
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9018	3.2576

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	2,255,182	11,409,031	5,015,536	18,679,749
Bankalar	2,472,099	2,256,354	204,349	4,932,802
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽¹⁾	4,902	179,834	-	184,736
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,351,043	3,876,794	-	5,227,837
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	17,433,114	28,234,484	84,211	45,751,809
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	104,842	-	104,842
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	990	6,421	-	7,411
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	23	-	-	23
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	1,066,264	1,053,430	837	2,120,531
Toplam Varlıklar	24,583,620	47,121,190	5,304,933	77,009,743
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	534,074	2,390,526	82,652	3,007,252
Diğer Mevduat	13,673,123	17,545,865	757,504	31,976,492
Para Piyasalarına Borçlar	84,010	1,886,405	-	1,970,415
Alınan Krediler	8,176,995	10,192,646	-	18,369,641
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,564,698	5,157,281	-	8,721,979
Muhtelif Borçlar	412,047	59,511	2,889	474,447
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽⁵⁾	85,608	5,742,726	627	5,828,961
Toplam Yükümlülükler	26,530,555	42,974,960	843,672	70,349,187
Net Bilanço Pozisyonu	(1,946,935)	4,146,230	4,461,261	6,660,556
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,392,591	(2,762,685)	(4,457,762)	(4,827,856)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	4,422,316	15,688,618	89,200	20,200,134
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	2,029,725	18,451,303	4,546,962	25,027,990
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	3,484,203	6,907,621	260,637	10,652,461

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 5,231 TL (31 Aralık 2015: (51,275) TL) ve 10,957 TL (31 Aralık 2015: (11,791) TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,944,682 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 3,555,465 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 83,469 TL (31 Aralık 2015: 67,225 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

⁽⁴⁾ 65,963 TL (31 Aralık 2015: 66,010 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ 132,735 TL (31 Aralık 2015: 110,576 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 10,907 TL (31 Aralık 2015: 6,210) ertelenmiş vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 552,352 TL (31 Aralık 2015: 565,299 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.

⁽⁶⁾ 319,928 TL (31 Aralık 2015: 1,835,888 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 569,623 TL (31 Aralık 2015: 1,895,065 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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, 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dokuz 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.

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	137,712	137,712	104,699	104,699
Avro	44,464	88,681	(1,602)	40,729
Diğer para birimleri	350	350	1,602	1,602
Toplam, net (**)	182,526	226,743	104,699	147,030

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(137,712)	(137,712)	(103,303)	(103,303)
Avro	(44,464)	(88,681)	1,602	(40,729)
Diğer para birimleri	(350)	(350)	(1,476)	(1,476)
Toplam, net (**)	(182,526)	(226,743)	(103,177)	(145,508)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	12,550,576	-	-	-	-	9,090,293	21,640,869
Bankalar	3,839,875	543,944	-	-	-	1,500,314	5,884,133
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	259,752	386,639	10,652	83,387	153,581	96,728	990,739
Para Piyasalarından Alacaklar	6,561	-	-	-	-	-	6,561
Satılmaya Hazır FV	2,185,442	1,865,324	5,778,703	5,123,909	2,909,610	23,322	17,886,310
Krediler ve Alacaklar	45,148,235	23,413,195	38,913,339	20,399,406	10,644,873	1,108,686	139,627,734
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	682,560	4,066,678	1,850,325	1,259,800	228,111	-	8,087,474
Diğer Varlıklar (*)	542,395	157,943	169,981	1,137,401	202,874	8,064,491	10,275,085
Toplam Varlıklar	65,215,396	30,433,723	46,723,000	28,003,903	14,139,049	19,883,834	204,398,905
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	4,490,286	1,017,557	210,535	-	-	283,769	6,002,147
Diğer Mevduat	62,963,927	23,246,274	6,592,114	807,529	9,727	22,248,205	115,867,776
Para Piyasalarına Borçlar	13,642,120	62,548	-	447,082	64,177	-	14,215,927
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,700,594	4,700,594
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	481,774	1,896,882	3,305,996	6,435,623	-	-	12,120,275
Alınan Krediler	3,458,282	6,602,218	6,647,408	1,604,490	1,190,338	-	19,502,736
Diğer Yükümlülükler (**)	22,204	136,634	197,516	1,081,017	3,304,636	27,247,443	31,989,450
Toplam Yükümlülükler	85,058,593	32,962,113	16,953,569	10,375,741	4,568,878	54,480,011	204,398,905
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	29,769,431	17,628,162	9,570,171	-	56,967,764
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,843,197)	(2,528,390)	-	-	-	(34,596,177)	(56,967,764)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,362,127	2,732,374	-	-	-	-	4,094,501
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(627,236)	(2,706,455)	(179,700)	-	(3,513,391)
Toplam Pozisyon	(18,481,070)	203,984	29,142,195	14,921,707	9,390,471	(34,596,177)	581,110

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	-	2.78
Bankalar	0.06	0.72	-	11.36
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.50	11.78	-	10.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.24	6.34	-	9.58
Krediler ve Alacaklar	4.06	5.36	-	12.42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.77	-	9.75
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.30	0.78	-	10.25
Diğer Mevduat	1.32	2.56	-	9.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.95	-	7.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.78	4.62	-	9.42
Alınan Krediler	1.21	2.18	-	11.46
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.22	0.36	-	12.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.50	11.78	-	11.39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.43	6.70	-	9.69
Krediler ve Alacaklar	3.77	4.69	-	12.10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.59	-	10.02
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.99	0.67	-	13.07
Diğer Mevduat	1.73	2.07	-	10.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.08	-	8.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.72	4.44	0.93	10.93
Alınan Krediler	1.07	1.87	-	11.83

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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		
		Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
Borsada İşlem Gören(*)	259,835	259,835	259,835
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	259,835	259,835	259,835
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	372,693	287,598	-

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

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

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

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

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

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

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

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	-	53,308	53,308	-	-	-
4. Toplam	-	53,308	53,308	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	259,835	259,835	20,787
3. Diğer Hisse Senetleri	372,693	372,693	29,815
4. Toplam	632,528	632,528	50,602

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 getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

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

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 Banka'nın 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	Ağustos 2016	84.19	Ağustos 2016	137.82
EN YÜKSEK	Temmuz 2016	105.63	Temmuz 2016	169.96

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			27,803,413	18,275,143
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	53,732,037	16,792,500	4,467,626	1,679,250
3	İstikrarlı mevduat	18,111,560	-	905,578	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35,620,477	16,792,500	3,562,048	1,679,250
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50,982,475	13,931,818	23,546,143	7,672,251
6	Operasyonel mevduat	33,035,197	7,346,998	9,886,966	2,075,356
7	Operasyonel olmayan mevduat	9,924,896	4,372,710	6,675,549	3,422,714
8	Diğer teminatsız borçlar	8,022,382	2,212,110	6,983,628	2,174,181
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	10,624,234	9,492,452	10,624,234	9,492,452
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,624,234	9,492,452	10,624,234	9,492,452
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	14,723,553	14,230,787	736,178	711,539
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43,603,786	12,295,699	6,745,148	1,503,972
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46,119,329	21,059,464
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11,517,908	4,990,300	8,141,087	4,431,091
19	Diğer nakit girişleri	8,968,309	4,977,303	8,968,309	4,977,303
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20,486,217	9,967,603	17,109,396	9,408,394
21	TOPLAM YKLV STOKU			27,803,413	18,275,143
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			29,009,933	11,651,070
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			96.59	158.66

(*) 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

30 EYLÜL 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	Teminatlı 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	Teminatlı 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

30 EYLÜL 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 Bankalar	21,640,869	-	-	-	-	-	-	21,640,869
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	3,254,126	2,086,062	543,945	-	-	-	-	5,884,133
Para Piyasalarından Alacaklar	7,285	65,887	83,324	416,630	258,808	153,581	5,224	990,739
Satılmaya Hazır FV.	-	6,561	-	-	-	-	-	6,561
Krediler ve Alacaklar	56,915	44,976	172,097	2,837,189	8,309,166	6,499,560	23,322	17,886,310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	12,567,723	6,031,384	28,337,216	59,407,439	32,121,062	1,105,995	139,627,734
Diğer Varlıklar	-	44,941	59,901	587,241	3,724,652	3,670,739	-	8,087,474
	533,733	1,324,972	222,479	255,803	1,374,721	202,874	6,360,503	10,275,085
Toplam Varlıklar	25,492,928	16,141,122	7,113,130	32,434,079	73,074,786	42,647,816	7,495,044	204,398,905
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	283,769	4,490,286	1,017,557	210,535	-	-	-	6,002,147
Diğer Mevduat	22,643,972	62,473,265	23,172,029	6,555,084	1,007,925	15,501	-	115,867,776
Alınan Krediler	-	633,247	1,359,186	6,347,387	6,368,161	4,794,755	-	19,502,736
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,642,120	62,548	-	447,082	64,177	-	14,215,927
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	405,643	1,859,600	3,184,240	6,670,792	-	-	12,120,275
Muhtelif Borçlar	-	3,624,186	120,010	95,513	2,207	-	858,678	4,700,594
Diğer Yükümlülükler	385	937,423	254,211	25,719	246,568	4,442,629	26,082,515	31,989,450
Toplam Yükümlülükler	22,928,126	86,206,170	27,845,141	16,418,478	14,742,735	9,317,062	26,941,193	204,398,905
Net Likidite Açığı	2,564,802	(70,065,048)	(20,732,011)	16,015,601	58,332,051	33,330,754	(19,446,149)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	33,074	44,071	397,336	84,247	385,073	-	943,801
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,863,396	5,548,475	3,201,725	10,061,177	4,684,757	-	32,359,530
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8,830,322	5,504,404	2,804,389	9,976,930	4,299,684	-	31,415,729
Gayrinakdi Krediler	2,856,891	832,698	21,061,499	6,135,814	3,865,076	796,212	-	35,548,190
Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	25,646,221	15,865,730	5,191,847	28,101,282	66,535,678	40,925,182	7,319,618	189,585,558
Toplam Pasifler	20,635,409	79,801,335	23,867,969	19,737,147	10,985,905	9,583,788	24,974,005	189,585,558
Net Likidite Açığı	5,010,812	(63,935,605)	(18,676,122)	8,364,135	55,549,773	31,341,394	(17,654,387)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	36,402	(15,382)	70,417	496,019	374,145	-	961,601
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,288,932	3,593,668	1,389,636	5,540,752	4,922,653	-	25,735,641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,252,530	3,609,050	1,319,219	5,044,733	4,548,508	-	24,774,040
Gayrinakdi Krediler	2,663,320	951,139	19,403,416	5,498,569	4,078,818	524,639	-	33,119,901

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı (*)

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,002,147	6,020,687	283,769	4,495,874	1,025,617	215,427	-	-
Diğer Mevduat	115,867,776	116,455,811	22,643,972	62,643,469	23,407,548	6,688,902	1,053,377	18,543
Alınan Krediler	19,502,736	21,349,571	-	635,518	1,371,210	6,493,498	7,000,416	5,848,929
Para Piyasalarına Borçlar	14,215,927	14,358,976	-	13,651,121	63,075	-	553,909	90,871
İhraç Edilen Menkul Kıy.	12,120,275	12,671,309	-	407,964	1,885,591	3,286,167	7,091,587	-
Muhtelif Borçlar	4,700,594	4,700,594	858,678	3,624,186	120,010	95,513	2,207	-
Diğer Yükümlülükler	6,679,682	8,454,011	1,275,003	644,498	66,710	23,877	227,872	6,216,051
Toplam	179,089,137	184,010,959	25,061,422	86,102,630	27,939,761	16,803,384	15,929,368	12,174,394
Gayri Nakdi Krediler	35,548,190	35,548,190	2,856,891	832,698	21,061,499	6,135,814	3,865,076	796,212
Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	5,578,475	5,593,377	392,993	4,483,071	562,204	155,109	-	-
Diğer Mevduat	106,431,522	107,036,149	20,242,411	58,628,018	19,787,960	7,396,999	954,597	26,164
Alınan Krediler	20,195,047	21,775,455	-	619,943	977,891	10,192,539	3,767,715	6,217,367
Para Piyasalarına Borçlar	12,827,198	12,843,308	-	11,227,072	1,151,513	-	399,406	65,317
İhraç Edilen Menkul Kıy.	10,646,708	11,398,974	-	1,185,490	1,246,388	2,031,028	6,936,068	-
Muhtelif Borçlar	4,397,761	4,397,761	821,687	3,197,707	107,686	266,215	4,466	-
Diğer Yükümlülükler	6,546,168	8,465,570	1,726,125	378,507	37,667	52,867	83,027	6,187,377
Toplam	166,622,879	171,510,594	23,183,216	79,719,808	23,871,309	20,094,757	12,145,279	12,496,225
Gayri Nakdi Krediler	33,119,901	33,119,901	2,663,320	951,139	19,403,416	5,498,569	4,078,818	524,639

Yukarıdaki tablo, Grup’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

30 EYLÜL 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. 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 %7.04 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2015: % 6.72) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

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

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30.06.2016 ve 31.12.2015 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	201,879,147	188,355,835
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(292,443)	(357,384)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	201,586,704	187,998,451
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	948,642	958,702
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	575,473	380,597
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,524,115	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)	673,851	779,920
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	673,851	779,920
Bilanço dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	56,992,681	54,444,913
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	1,232,714	1,025,968
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	58,225,395	55,470,881
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	18,460,023	16,514,311
14. Toplam risk tutarı	262,010,065	245,588,551
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	7.04	6.72

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VI. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	3,632,877	6,081,271	2,684,357	10,554	12,409,059
Kredilerden Alınan Faizler	3,632,877	5,921,815	813,080	-	10,367,772
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	81,523	-	81,523
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	1,703,003	-	1,703,003
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	86,290	-	86,290
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	461	-	461
Finansal Kiralama Gelirleri	-	82,198	-	-	82,198
Diğer Faiz Gelirleri	-	77,258	-	10,554	87,812
Faiz Giderleri	2,484,661	2,746,974	1,916,738	41,054	7,189,427
Mevduata Verilen Faizler	2,484,661	2,690,827	200,616	-	5,376,104
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	56,147	283,238	-	339,385
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	752,749	-	752,749
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	486,885	-	486,885
Diğer Faiz Giderleri	-	-	193,250	41,054	234,304
Net Faiz Geliri	1,148,216	3,334,297	767,619	(30,500)	5,219,632
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	311,596	296,986	49,602	-	658,184
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	225,020	-	225,020
Temettü Gelirleri	-	-	61,142	-	61,142
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,549,637	1,549,637
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	311,961	1,040,679	23,307	194,919	1,570,866
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,668,078	3,668,078
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	30,260	-	30,260
Vergi Öncesi Kar	1,147,851	2,590,604	1,110,336	(2,343,860)	2,504,931
Vergi Karşılığı	-	-	-	(526,571)	(526,571)
Net Dönem Karı	1,147,851	2,590,604	1,110,336	(2,870,431)	1,978,360
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	26,101,534	-	26,101,534
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	862,989	-	862,989
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5,890,694	-	5,890,694
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	609,206	-	609,206
Krediler ve Alacaklar	40,191,972	79,056,534	20,379,228	-	139,627,734
Diğer Varlıklar	-	2,309,561	20,357,499	8,639,688	31,306,748
TOPLAM VARLIKLAR	40,191,972	81,366,095	74,201,150	8,639,688	204,398,905
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	51,351,828	64,515,948	6,002,147	-	121,869,923
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	440,961	-	440,961
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,215,927	-	14,215,927
Alınan Krediler	-	595,329	18,907,407	-	19,502,736
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	12,120,275	-	12,120,275
Diğer Yükümlülükler	-	385	4,672,160	6,654,476	11,327,021
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,842,917	5,842,917
Özkaynaklar	-	-	-	19,079,145	19,079,145
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	51,351,828	65,111,662	56,358,877	31,576,538	204,398,905

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,549,637 TL tutarının 641,143 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 561,877 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 142,881 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 31,144 TL'si haberleşme gelirlerinden, 871 TL'si kiralama gelirlerinden, 56,826 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 114,895 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,668,078 TL tutarının 1,252,206 TL'si personel giderlerinden, 1,432,125 TL'si diğer işletme giderlerinden, 138,891 TL'si amortisman giderlerinden, 112,687 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 101,826 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 104,959 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 75,346 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 71,885 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 168,127 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 210,026 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	3,099,766	4,877,718	2,142,444	8,317	10,128,245
Kredilerden Alınan Faizler	3,099,766	4,750,896	607,627	-	8,458,289
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	20,223	-	20,223
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	1,454,461	-	1,454,461
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	58,831	-	58,831
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	1,302	-	1,302
Finansal Kiralama Gelirleri	-	74,664	-	-	74,664
Diğer Faiz Gelirleri	-	52,158	-	8,317	60,475
Faiz Giderleri	1,831,603	2,479,505	1,668,769	30,626	6,010,503
Mevduata Verilen Faizler	1,831,603	2,432,119	140,526	-	4,404,248
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	47,386	223,571	-	270,957
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	687,909	-	687,909
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	437,124	-	437,124
Diğer Faiz Giderleri	-	-	179,639	30,626	210,265
Net Faiz Geliri	1,268,163	2,398,213	473,675	(22,309)	4,117,742
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	286,406	276,129	76,332	-	638,867
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	139,199	-	139,199
Temettü Gelirleri	-	-	10,102	-	10,102
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,497,356	1,497,356
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	344,482	530,310	31,758	341,878	1,248,428
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,472,866	3,472,866
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	23,328	-	23,328
Vergi Öncesi Kar	1,210,087	2,144,032	690,878	(2,339,697)	1,705,300
Vergi Karşılığı	-	-	-	(386,604)	(386,604)
Net Dönem Karı	1,210,087	2,144,032	690,878	(2,726,301)	1,318,696
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	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 1,497,356 TL tutarının 577,771 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 584,322 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 74,913 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 37,637 TL'si haberleşme gelirlerinden, 47,620 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 80,187 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 94,906 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,472,866 TL tutarının 1,154,402 TL'si personel giderlerinden, 1,361,880 TL'si diğer işletme giderlerinden, 126,638 TL'si amortisman giderlerinden, 103,279 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 85,463 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 94,418 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 68,520 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 24,524 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 169,018 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 284,724 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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.

I. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	146,138,635	138,773,665	11,691,091
2	Standart yaklaşım	146,138,635	138,773,665	11,691,091
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,585,067	1,088,280	206,805
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,585,067	1,088,280	206,805
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	755,615	1,251,982	60,449
17	Standart yaklaşım	755,615	1,251,982	60,449
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)	427,870	347,963	34,230
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	162,152,548	152,412,017	12,972,204

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	1,378,533	397,499	1,157,778	282,194
TCMB (*)	1,343,770	18,269,067	778,712	19,055,634
Diğer	238,817	13,183	197,527	18,069
Toplam	2,961,120	18,679,749	2,134,017	19,355,897

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 17,413,595 TL'si (31 Aralık 2015: 18,422,690 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

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

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,317,188	855,472	760,146	632,944
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	105	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	26,582	17,413,595	18,461	18,422,690
Toplam	1,343,770	18,269,067	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	33,140	9,733	52,723	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	33,140	9,733	52,723	-

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	6,080	-	2,087	624
Swap İşlemleri	676,508	179,600	737,149	145,264
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	167	634	103	240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	682,755	180,234	739,339	146,128

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	951,331	4,932,802	1,185,799	4,990,220
Yurt İçi	950,561	1,562,580	1,185,057	322,562
Yurt Dışı	770	3,370,222	742	4,667,658
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	951,331	4,932,802	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	1,889,410	1,717,483	1,571,646	1,516,438
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,889,410	1,717,483	1,571,646	1,516,438

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3,839,989	-	3,621,980	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,080,538	-	2,647,350
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	3,839,989	2,080,538	3,621,980	2,647,350

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,904,863	17,432,577
Borsada İşlem Gören	17,904,863	17,432,577
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	23,322	79,253
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	23,322	79,253
Değer Azalma Karşılığı (-)	41,875	175,719
Toplam	17,886,310	17,336,111

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	-	31,298	-	28,550
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	31,298	-	28,550
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	114,732	37	103,366	13
Toplam	114,732	31,335	103,366	28,563

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
		Diğer		Diğer
İhtisas Dışı Krediler	129,969,24	870,790	-	6,211,003
İşletme Kredileri	38,157,647	383,147	-	1,979,523
İhracat Kredileri	5,260,829	-	-	284,264
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen	2,482,885	-	-	4,636
Tüketici Kredileri	33,449,227	146,157	-	1,632,898
Kredi Kartları	5,386,064	-	-	421,068
Diğer	45,232,594	341,486	-	1,888,614
İhtisas Kredileri	1,034	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,343	-	-	-
Toplam	129,976,62	870,790	-	6,211,003

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	870,790	1,121,285
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	59	359
6-12 Ay	7,079	13,657
1-2 Yıl	31,417	76,832
2-5 Yıl	520,314	281,385
5 Yıl ve Üzeri	311,921	749,052

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	399,599	32,743,135	33,142,734
Konut Kredisi	9,432	16,755,135	16,764,567
Taşıt Kredisi	4,292	430,337	434,629
İhtiyaç Kredisi	385,875	15,557,663	15,943,538
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	775	5,376	6,151
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	775	5,376	6,151
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,210,984	83,798	4,294,782
Taksitli	1,849,495	75,574	1,925,069
Taksitsiz	2,361,489	8,224	2,369,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	12,931	-	12,931
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,931	-	12,931
Personel Kredileri-TP	3,529	48,788	52,317
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,529	48,788	52,317
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	428	-	428
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	428	-	428
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	61,265	266	61,531
Taksitli	25,563	240	25,803
Taksitsiz	35,702	26	35,728
Personel Kredi Kartları-YP	456	-	456
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	456	-	456
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,262,002	-	2,262,002
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	117	-	117
Toplam	6,952,086	32,881,363	39,833,449

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	963,847	24,062,165	25,026,012
İşyeri Kredileri	1,405	929,687	931,092
Taşıt Kredileri	69,507	1,539,956	1,609,463
İhtiyaç Kredileri	892,935	21,592,522	22,485,457
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	33,159	1,288,645	1,321,804
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	33,159	1,288,645	1,321,804
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	594,704	6,919,390	7,514,094
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	594,704	6,919,390	7,514,094
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,448,528	338	1,448,866
Taksitli	433,342	338	433,680
Taksitsiz	1,015,186	-	1,015,186
Kurumsal Kredi Kartları-YP	784	-	784
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	784	-	784
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,053,279	-	1,053,279
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,094,301	32,270,538	36,364,839

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	138,045,174	124,574,596
Yurt Dışı Krediler	476,565	476,149
Toplam	138,521,739	125,050,745

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,987	1,071
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4,987	1,071

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	124,105	99,970
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	519,393	388,461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,304,246	3,740,748
Toplam	4,947,744	4,229,179

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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	80,713	143,184	62,018
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,713	143,184	62,018
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	509,188	773,677	3,855,248
Dönem İçinde İntikal (+)	1,865,979	15,850	36,717
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,532,173	1,101,609
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	1,555,294	1,096,017	135,446
Dönem İçinde Tahsilat (-)	196,792	183,275	472,603
Aktiften Silinen (-)	-	-	1,112
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	1,112
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	383	-	3,454
Dönem Sonu Bakiyesi	623,464	1,042,408	4,387,867
Özel Karşılık (-) (**)	124,105	519,393	4,304,246
Bilançodaki Net Bakiyesi	499,359	523,015	83,621

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

(**) Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla takipte bulunan 34,232 TL tutarındaki kredilerin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 8,558 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,522	18,011	448,851
Özel Karşılık (-)	1,489	6,904	392,637
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,033	11,107	56,214
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	24,405	88,660	380,742
Özel Karşılık (-)	5,902	44,296	340,558
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,503	44,364	40,184

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	499,359	523,015	83,621
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	619,675	1,029,518	4,295,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	123,347	512,948	4,211,444
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	496,328	516,570	83,621
Bankalar (Brüt)	-	-	7,728
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,728
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3,789	12,890	85,074
Özel Karşılık Tutarı (-)	758	6,445	85,074
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	3,031	6,445	-
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

30 EYLÜL 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	7,982,632	-	7,546,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	7,982,632	-	7,546,748	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	8,090,735	7,683,950
Borsada İşlem Görenler	7,985,893	7,552,969
Borsada İşlem Görmeyenler	104,842	130,981
Değer Azalma Karşılığı (-)	3,261	6,221
Toplam	8,087,474	7,677,729

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	7,677,729	6,854,593
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,971	44,702
Dönem İçindeki Alımlar	1,734,464	1,610,704
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,554,938)	(1,129,187)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	2,960	(366)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim(*)	223,288	297,283
Dönem Sonu Toplamı	8,087,474	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	386,987	104,825	394,513	104,842
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,137,215	-	7,019,080	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	545,819	-	569,039	-
Toplam	7,070,021	104,825	7,982,632	104,842

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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,114,409	892,304	553,149	6,974	-	101,449	30,719	-
2	75,434	44,177	48,086	672	-	14,517	9,605	-
3	171,986	123,290	118,180	1,917	-	10,180	17,045	-
4	136,588	(34,037)	88,039	290	-	(1,874)	(9,042)	-
5	104,676	(7,805)	87,208	-	-	(8,176)	(30,171)	-
6	7,429,453	951,843	102,447	151,369	4,789	119,604	87,910	-
7	324,489	298,991	7,563	12,390	-	17,738	19,899	-
8	1,557	(87,047)	-	-	-	(6,335)	(5,425)	-

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	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	857,279	85,887	6,521	51,689	2,679	3,640	5,285	-
2	23,797,986	3,101,578	767,779	760,881	268,193	354,694	268,995	2,727,730

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	224,269	259,957
Dönem İçi Hareketler	14,934	(35,688)
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,632	20,944
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(14,698)	(56,632)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	239,203	224,269
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	239,203	224,269
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	239,203	224,269

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	228,584	218,150
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	228,584	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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Vakıf Faktoring A.Ş.	Güneş Sigorta A.Ş.	Vakıf Emeklilik A.Ş.	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	114,483	87,000	35,000	22,400	150,000	26,500	12,000	213,000	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	333	(260)	28,905	(1,667)	6,743	46	21,613	59
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	32,822	3,470	48,880	347	270,281	483	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme									
Değer Artışları	-	15,105	-	-	193,339	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	9,279	5,110	5,644	5,824	17,179	18,385	965	6,390	395
Olağanüstü yedekler	-	33,398	7,368	48,296	19,246	68,476	1,577	97,360	-
Diğer Kâr Yedekleri	195,425	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	125,092	15,893	1,165	12,943	(402,477)	96,375	4,937	11,749	(2,967)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	106,801	-	(4,587)	-	(384,215)	82,533	-	1,015	(2,771)
Net dönem kârı	18,291	15,893	5,752	12,943	(18,262)	13,842	4,937	10,734	(196)
Azınlık hakları	-	73	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	477,101	160,382	100,105	118,715	245,960	267,158	19,525	597,390	17,487
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	477,101	160,382	100,105	118,715	245,960	267,158	19,525	597,390	17,487
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	477,101	160,382	100,105	118,715	245,960	267,158	19,525	597,390	17,487

30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren ve konsolidasyon kapsamında olan Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş. ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 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/TÜRKİYE	65.50	84.96
2 Taksim Otelcilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (**)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.57

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	25,406	5,916	1,042	388	-	280	(1,745)	14,466
2	366,961	354,338	234,212	6,517	-	504	9,112	400,560
3	51,313	42,516	723	3,351	57	3,587	3,861	58,797
4	31,687	26,423	304	2,401	-	1,269	829	26,471

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Güneş Sigorta A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	36.35	36.35
2 Vakıf Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3 Vakıf Faktoring A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.99
4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6 Vakıfbank International AG	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	32.91
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.64

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,312,255	83,354	336,937	33,127	721	(54,840)	(98,328)	188,696
2	5,130,134	237,764	111,658	24,811	104	38,512	25,890	800,926
3	919,199	118,651	2,784	77,923	-	12,943	10,116	95,035
4	1,583,885	160,383	19,597	82,349	-	15,894	15,458	102,142
5	350,888	107,807	1,574	10,757	133	5,752	(6,584)	106,298
6	3,218,310	441,973	1,020	56,670	13,326	17,711	28,967	437,507
7	20,492	19,525	162	1,511	56	4,937	2,236	72,525
8	18,603	17,486	39	218	947	(196)	(527)	22,663
9	975,646	833,321	517,816	22,411	-	10,768	22,402	474,595

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,350,170	1,187,597
Dönem İçi Hareketler	44,957	162,573
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	24,858	805
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(1,314)	(24,557)
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	21,021	198,150
Değer Azalma Karşılıkları	392	(11,825)
Dönem Sonu Değeri	1,395,127	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	1,395,127	1,350,170
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,395,127	1,350,170

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	393,756	434,144
Sigorta Şirketleri	500,290	480,532
Factoring Şirketleri	74,498	62,163
Leasing Şirketleri	59,967	45,681
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	366,616	327,650
Toplam	1,395,127	1,350,170

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	317,414	330,703
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	317,414	330,703

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	81,345	77,743	82,589	78,324
1-4 Yıl Arası	1,006,994	894,445	782,065	694,895
4 Yıldan Fazla	522,086	428,089	671,417	552,606
Toplam	1,610,425	1,400,277	1,536,071	1,325,825

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,610,425	1,536,071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(210,148)	(210,246)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,400,277	1,325,825

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 9,123 TL (31 Aralık 2015: 9,924 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 280,647 TL (31 Aralık 2015: 277,802 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 292 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 3,731 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

30 Eylül 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	103,515	91,563
Diğer karşılıklar	83,755	81,175
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	27,704	27,704
İndirilebilir mali zararlar toplamı	26,418	26,418
Yatırım indirimleri	7,720	9,697
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	5,314	78,160
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	7,804	7,252
Diğer farklar	11,721	5,209
Ertelenmiş vergi varlığı	273,951	327,178
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(102,803)	(187,993)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	171,148	139,185
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	70,749	133,654
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	13,880	18,421
Gayrimenkul değerleme farkları	37,702	47,351
Diğer farklar	2,220	11,657
Ertelenmiş vergi borcu	124,551	211,083
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(102,803)	(187,993)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	21,748	23,090

30 Eylül 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)	84,151	(109,715)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(47,815)	70,314
Diğer	(3,031)	(2,255)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	149,400	116,095

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,123,170 TL'dir. (31 Aralık 2015: 994,991 TL)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	831,398	1,002,182
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,053,216	923,489
Peşin ödenmiş giderler	632,370	669,777
Repo işlemleri için verilen teminatlar	17,655	143,978
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	719,148	501,035
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	25,514	44,567
Reasürörlerden alacaklar	54,420	23,311
Ertelenmiş komisyon giderleri	37,899	68,427
Diğer	484,686	675,587
Toplam	3,856,306	4,052,353

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,530,649	-	819,622	26,897,926	1,655,503	306,569	157,609	25	35,367,903
Döviz Tevdiat Hesabı	4,872,827	-	2,057,715	16,678,586	1,290,438	1,121,501	5,389,418	-	31,410,485
Yurt İçinde Yer. K.	4,161,350	-	2,056,436	16,396,201	1,042,875	506,315	881,055	-	25,044,232
Yurt Dışında Yer.K	711,477	-	1,279	282,385	247,563	615,186	4,508,363	-	6,366,253
Resmi Kur. Mevduatı	5,160,779	-	4,319,890	7,293,013	662,002	2,180,101	233,086	-	19,848,871
Tic. Kur. Mevduatı	2,481,867	-	5,795,486	8,974,504	1,122,770	265,218	9,819	-	18,649,664
Diğ. Kur. Mevduatı	4,031,842	-	1,501,413	3,620,100	796,269	48,756	26,465	-	10,024,845
Kıymetli Maden DH	566,008	-	-	-	-	-	-	-	566,008
Bankalararası Mevduat	283,769	-	3,776,069	1,252,970	333,865	138,668	216,806	-	6,002,147
TCMB	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Yurt İçi Bankalar	14,918	-	3,595,570	1,037,123	333,865	6,245	4,211	-	4,991,932
Yurt Dışı Bankalar	197,472	-	130,444	215,847	-	132,423	212,595	-	888,781
Katılım Bankaları	71,303	-	50,055	-	-	-	-	-	121,358
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,927,741	-	18,270,195	64,717,099	5,860,847	4,060,813	6,033,203	25	121,869,923

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	18,613,710	15,480,662	16,754,193	12,863,935
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,693,454	4,788,666	11,290,471	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	23,307,164	20,269,328	28,044,664	24,802,971

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	28,242	24,839
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,116	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

30 EYLÜL 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	5,258	-	1,508	594
Swap İşlemleri	169,327	251,653	123,057	150,342
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14,092	631	28,612	239
Diğer	-	-	-	-
Toplam	188,677	252,284	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	599,171	849,277	567,038	609,386
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	533,924	17,520,364	365,313	18,653,310
Toplam	1,133,095	18,369,641	932,351	19,262,696

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	412,116	1,488,029	479,073	2,024,300
Orta ve Uzun Vadeli (*)	720,979	16,881,612	453,278	17,238,396
Toplam	1,133,095	18,369,641	932,351	19,262,696

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %10.52'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'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.80, Avro için Euribor + %0.80 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 204 milyon ABD Doları ve 763 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu kredi, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 26 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.90, Avro için Euribor + %0.90 toplam maliyet ile 168.5 milyon ABD Doları ve 528.75 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi imzalamıştır. Söz konusu kredi, 14 Eylül 2015 tarihinde ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 30 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.75, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 168.5 milyon ABD Doları ve 679,5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. Söz konusu kredi, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'in ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Ana Ortaklık Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır. Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 816.5 milyon ABD doları ve 260 milyon Avro tutarındadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

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

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 17 ayrı banka ile toplam 220 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, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplamda 4,687 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 176 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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; 4 Mayıs 2016 tarihinde Türkiye'de ilk Avro cinsi İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon Avro itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan, sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %2.375 ihracın getirisi %2.578 olan İTMK ihracı gerçekleştirmiştir.

Cari Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,476,000	-	437,271	8,179,366
Maliyet	3,360,407	-	437,267	8,115,321
Net Defter Değeri	3,398,296	-	439,383	8,282,596

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

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,753,303	1,606,200
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	29,523	26,422
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	276,596	231,853
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32,752	21,057
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	109,578	106,422
Diğer	3,321	13,128
Toplam	2,142,798	1,957,603

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu dövizle endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 4,850 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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 58,554 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	189,442	182,585
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	58,554	40,930
Çekler için ayrılan karşılıklar	70,965	47,020
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	10,609	9,316
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,303	9,100
Diğer karşılıklar	17,156	16,258
Toplam	356,029	305,209

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 185,469 TL'dir (31 Aralık 2015: 233,004 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	185,469	233,004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	163,908	151,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,677	2,477
BSMV	79,965	77,808
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,643	4,879
Diğer	33,655	41,348
Toplam	469,317	511,237

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	927	811
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,347	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	733	695
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,590	1,503
Diğer	7	8
Toplam	5,616	5,122

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 4,287,138 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	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

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

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

Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye 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	53,308	-	39,342	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(12,120)	200,529	(266,736)	257,405
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	41,188	200,529	(227,394)	257,405

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	8,237,590	7,399,361
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9,098,813	8,494,747
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,971,457	1,805,569
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,514,222	3,843,373
Diğer	2,110,655	1,507,923
Toplam	22,932,737	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 177,455 TL (31 Aralık 2015: 97,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 58,554 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	10,477,696	9,289,202
Avans teminat mektupları	4,280,822	3,438,136
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,047,135	1,030,530
Geçici teminat mektupları	1,016,609	935,981
Diğer teminat mektupları	12,771,246	12,103,744
Toplam	29,593,508	26,797,593

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,230,430	2,899,661
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>815,272</i>	<i>1,176,515</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,415,158</i>	<i>1,723,146</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	33,317,760	30,220,240
Toplam	35,548,190	33,119,901

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	79,123	0.31	241,112	2.26	87,249	0.39	132,021	1.20
Çiftçilik ve Hayvancılık	75,829	0.30	241,112	2.26	82,686	0.37	132,021	1.20
Ormancılık	2,299	0.01	-	-	3,528	0.02	-	-
Balıkçılık	995	0.00	-	-	1,035	0.00	-	-
Sanayi	10,563,396	42.43	5,707,844	53.59	9,811,692	44.34	5,696,876	51.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,024,969	4.12	105,153	0.99	1,252,878	5.66	106,628	0.97
İmalat Sanayi	6,560,012	26.35	5,204,315	48.86	5,526,001	24.97	5,309,883	48.30
Elektrik, Gaz, Su	2,978,415	11.96	398,376	3.74	3,032,813	13.71	280,365	2.55
İnşaat	4,057,054	16.30	1,977,709	18.57	3,374,531	15.25	2,224,897	20.24
Hizmetler	8,809,247	35.39	2,555,427	23.98	8,030,112	36.30	2,523,158	22.95
Toptan ve Perakende Ticaret	3,782,993	15.20	1,471,073	13.80	3,444,760	15.57	1,584,849	14.41
Otel ve Lokanta Hizmetleri	103,959	0.42	1,665	0.02	110,961	0.50	1,778	0.02
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,233,853	4.96	932,398	8.75	1,172,317	5.30	736,976	6.70
Mali Kuruluşlar	2,430,600	9.76	42,649	0.40	2,090,603	9.45	38,056	0.35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	358,470	1.44	35,835	0.34	325,256	1.47	33,758	0.31
Serbest Meslek Hizmetleri	617,751	2.48	65,754	0.62	610,338	2.76	110,414	1.00
Eğitim Hizmetleri	17,621	0.07	1,304	0.01	23,752	0.11	4,018	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	264,000	1.06	4,749	0.04	252,125	1.14	13,309	0.12
Diğer	1,386,909	5.57	170,369	1.60	822,779	3.72	416,586	3.79
Toplam	24,895,729	100.00	10,652,461	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	24,304,123	4,791,465	308,583	54,107
Aval ve Kabul Kredileri	49,966	821,882	-	-
Akreditifler	12,639	4,907,982	-	12,411
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	87,321	3,598	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	16,658	-	-
Gayri Nakdi Krediler	24,454,049	10,541,585	308,583	66,518

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 10,609 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 plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	3,237,854	140,892	2,443,097	120,190
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,491,164	1,277,845	4,679,969	1,124,773
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	220,017	-	90,260	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8,949,035	1,418,737	7,213,326	1,244,963

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	39	-	-
Yurt İçi Bankalardan	68,160	1,173	51,927	846
Yurt Dışı Bankalardan	247	16,671	242	5,816
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	68,407	17,883	52,169	6,662

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2,101	3,677	3,727	713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	951,367	204,633	820,495	190,400
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	540,275	950	438,762	364
Toplam	1,493,743	209,260	1,262,984	191,477

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8	1

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	99,219	209,422	73,449	178,344
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	43,772	14,474	42,772	8,229
Yurt Dışı Bankalara	55,447	194,948	30,677	170,115
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	30,744	-	19,164
Toplam	99,219	240,166	73,449	197,508

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	16,244	9,678

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 486,885 TL tutarındadır (30 Eylül 2015: 437,124 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	242,165	244,720	188,969	248,155

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	-	31,080	76,901	42,969	3,656	3,210	-	157,816
Tasarruf Mevduatı	-	31,193	2,051,979	130,782	22,097	8,813	-	2,244,864
Resmi Mevduat	19,303	268,650	512,985	49,226	132,399	15,910	-	998,473
Ticari Mevduat	2	299,183	729,391	103,811	9,086	231	-	1,141,704
Diğer Mevduat	3	65,158	245,171	63,186	2,867	1,370	-	377,755
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19,308	695,264	3,616,427	389,974	170,105	29,534	-	4,920,612
Yabancı Para:								
DTH	18,185	20,975	289,919	23,214	16,326	71,469	-	440,088
Bankalar Mevduatı	389	114	1,135	959	804	12,003	-	15,404
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,574	21,089	291,054	24,173	17,130	83,472	-	455,492
Genel Toplam	37,882	716,353	3,907,481	414,147	187,235	113,006	-	5,376,104

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	5,307,192	5,693,460
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2,541,749	1,871,567
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,476,089	1,809,013
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,289,354	2,012,880
Zarar	(5,082,172)	(5,554,261)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2,492,227)	(1,813,102)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,389,219)	(1,822,947)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,200,726)	(1,918,212)
Net Ticari Kâr/Zarar	225,020	139,199

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 115,467 TL'dir (30 Eylül 2015: (7,420) TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	561,877	577,771
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	641,143	584,322
Haberleşme gelirleri	31,144	37,637
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler (*)	142,881	74,913
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	56,826	47,620
Kiralama gelirleri	871	80,187
Diğer faaliyet gelirleri	114,895	94,906
Toplam	1,549,637	1,497,356

(*) Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Grup payına düşen 63,687 TL nakit ödeme diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,281,078	779,723
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	346,225	247,388
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	415,310	353,557
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	519,543	178,778
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	190,980	341,878
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,782	4,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	6	7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,776	4,951
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	18,485	17,635
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	18,485	17,635
Diğer (*)	75,541	104,234
Toplam	1,570,866	1,248,428

(*) 75,541 TL (30 Eylül 2015: 104,234 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 46,426 TL (30 Eylül 2015: 25,138 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri 6,985 TL (30 Eylül 2015: 69,129 TL) tutarında krediler için ayrılan diğer karşılık gideri ile 22,130 TL (30 Eylül 2015: 9,967 TL diğer karşılık gideri) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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	1,252,206	1,154,402
Kıdem Tazminatı Karşılığı	62,693	43,719
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	6,474
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	104,356	99,609
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	289	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,138	15,233
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	4,138	4,629
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	15,397	11,796
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,432,125	1,361,880
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	173,299	159,162
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	36,041	29,449
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	61,450	55,326
<i>Diğer Giderler</i>	1,161,335	1,117,943
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,347	418
Diğer (*)	776,389	774,706
Toplam	3,668,078	3,472,866

(*) 776,389 TL (30 Eylül 2015: 774,706 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 112,687 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2015: 103,279 TL), 104,959 TL (30 Eylül 2015: 94,418 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 101,826 TL (30 Eylül 2015: 85,463 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri 75,346 TL (30 Eylül 2015: 68,520 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 71,885 TL (30 Eylül 2015: 24,524 TL) birikimli/ birikimsiz komisyon giderleri, 168,127 TL üretim komisyon giderleri (30 Eylül 2015: 169,018 TL) ve 141,559 TL (30 Eylül 2015: 229,484 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 610,722 TL (30 Eylül 2015: 190,627 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)	8,931	(55,745)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	75,220	(140,232)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	84,151	(195,977)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 12,409,059 TL faiz gelirleri, 7,189,427 TL faiz giderleri, 658,184 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2015: 10,128,245 TL faiz gelirleri, 6,010,503 TL faiz giderleri, 638,867 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)	4,619	26,318

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

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

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

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

**30 EYLÜL 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	4,987	907,736	-	31,298	23,507	13,655
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	290	-	31	231	61

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	1	354	-	32	-	12

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	475,233	187,127	740,156	713,966	104,508	115,831
Dönem Sonu Bakiyesi	916,090	475,233	853,765	740,156	101,365	104,508
Mevduat Faiz Gideri	16,244	9,678	46,267	32,443	196	706

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.020 (31 Aralık 2015: %0.001) ve %2.680'dir. (31 Aralık 2015: %2.584).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	28,494	0.020
Gayri nakdi kredi	952,689	2.680
Mevduat	1,871,220	1.535

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

30 EYLÜL 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

Ekim 2016 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-
Finansal Kapasite Notu	bbb-

Ekim 2016 (*)	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2016 (*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Durağan
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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, 4 Ekim 2016 tarihinde yurt dışı nakit havale akımlarına dayalı ve iki dilimi hazine işlemlerine dayanan seküritizasyon programı kapsamında; gelecekteki nakit akışı işlemi ve hazine finansmanı işlemi de dahil olmak üzere yapının gerektirdiği diğer işlemleri gerçekleştirmek suretiyle Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon finansmanı temin etmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen finansmanın 354.4 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, 535.7 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Ekim 2016 tarihinde 95,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 133 gün vadeli, 26 Ekim 2016 tarihinde ise 187,700,000 TL (tam TL) nominal değerli 128 gün vadeli bonoların ihracını gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, vade başı 21 Ekim 2016 olmak üzere, vade sonu 21 Ekim 2017 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 126 gün vadeli ve vade sonu 21 Nisan 2017 olan 182 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli toplam 300,000,000 TL (tam TL) nominal Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzını 17-18-19 Ekim 2016 tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

Sonuç olarak 212,160,643 TL (tam TL) nominal değerli, 126 gün vadeli, vade sonu 21 Ekim 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB21746, yıllık bileşik faizi %9.1576, basit faizi %8.8961 ve ihraç fiyatı 97,021 TL'dir.

18,438,402 TL (tam TL) nominal değerli, 182 gün vadeli, vade sonu 21 Nisan 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB41710, yıllık bileşik faizi %9.3526, basit faizi %9.1431 ve ihraç fiyatı 95,640 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

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

30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 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	15,508
Yurt İçi Şube Sayısı	923
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	2,823,304	0.11
B	Diğer Mazbut Vakıflar	1,448,543	0.06
C	VakıfBank Mem.ve Hizm.Em. ve Sağ. Yard.San. Vakfı	402,552,666	16.10
C	Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	1,532,626	0.06
D	Halka Açık	630,359,436	25.22
TOPLAM		2,500,000,000	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon Destek, BT Talep Yönetimi, BT İş Geliştirme, BT Kontrat ve Kaynak Yönetimi, Kurumsal Mimari Yönetim, Proje Yönetimi, Bilgi Güvenlik, BT Süreç ve Uyum)	13 Haziran 2006
Hasan ECESÖY	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt Dışı Şubeler Koordinasyonu)	18 Haziran 2010
Serdar SATOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı (Özel Bankacılık, İşbirlikler)	2 Temmuz 2010
Osman DEMREN	Genel Müdür Yardımcısı (Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat)	6 Nisan 2011
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Genel Müdür Yardımcısı (Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Şubeler)	23 Ekim 2013
Mustafa SAYDAM	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları)	28 Ekim 2013
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri)	8 Kasım 2013
Yakup ŞİMŞEK	Genel Müdür Yardımcısı (Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı)	7 Eylül 2016

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	25,326	24,452	3.58
KREDİLER	136,936	122,974	11.35
-Ticari Krediler	97,109	86,364	12.44
-Bireysel Krediler	39,827	36,611	8.78
MEVDUAT	119,986	109,923	9.16
-Vadeli Mevduat	97,454	89,645	8.71
-Vadesiz Mevduat	22,532	20,278	11.12
ALINAN KREDİLER	17,860	18,556	(3.75)
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4,302	4,169	3.18
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	12,011	10,548	13.88
ÖZKAYNAKLAR	18,783	16,768	12.02
TOPLAM AKTİFLER	197,612	182,947	8.02
GAYRİNAKDİ KREDİLER	35,456	33,068	7.22

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2016	EYLÜL 2015	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	12,111	9,875	22.64
FAİZ GİDERLERİ	7,093	5,936	19.50
NET FAİZ GELİRİ	5,018	3,940	27.37
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	703	674	4.33
TEMETTÜ GELİRLERİ	92	62	47.63
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	219	96	128.66
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	802	754	6.47
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	6,833	5,524	23.69
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARŞ. (-)	1,537	1,191	29.01
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	2,873	2,679	7.22
VERGİ ÖNCESİ KÂR	2,423	1,654	46.54
VERGİ KARŞILIĞI (-)	502	380	32.13
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	1,921	1,273	50.84

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER	69.30	67.22
KREDİ/MEVDUAT	114.13	111.87
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.06	3.79
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.42	14.52
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROA)	1.35	1.13
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROE)	14.41	12.24
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	170.74	167.37
FAİZDİŞİ GELİR/FAİZDİŞİ GİDER	36.95	37.47

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	26,102	25,124	3.89
KREDİLER	138,522	125,051	10.77
-Ticari Krediler	98,688	88,431	11.60
-Bireysel Krediler	39,833	36,620	8.78
MEVDUAT	121,870	112,010	8.80
-Vadeli Mevduat	98,942	91,375	8.28
-Vadesiz Mevduat	22,928	20,635	11.11
ALINAN KREDİLER	19,503	20,195	(3.43)
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4,287	4,156	3.17
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	12,120	10,647	13.84
ÖZKAYNAKLAR	19,079	17,003	12.21
TOPLAM AKTİFLER	204,399	189,586	7.81
GAYRİNAKDİ KREDİLER	35,548	33,120	7.33

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2016	EYLÜL 2015	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	12,409	10,128	22.52
FAİZ GİDERLERİ	7,189	6,011	19.61
NET FAİZ GELİRİ	5,220	4,118	26.76
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	658	639	3.02
TEMETTÜ GELİRLERİ	61	10	505.25
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	225	139	61.65
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1,550	1,497	3.49
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	7,714	6,403	20.46
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARŞ. (-)	1,571	1,248	25.83
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	3,668	3,473	5.62
VERGİ ÖNCESİ KÂR	2,505	1,705	46.89
VERGİ KARŞILIĞI (-)	527	387	36.20
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	1,978	1,319	50.02

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER	67.77	65.96
KREDİ/MEVDUAT	113.66	111.64
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.19	3.95
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.15	14.21
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROA)	1.34	1.10
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROE)	14.59	12.19
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	172.60	169.62
FAİZDİŞİ GELİR/FAİZDİŞİ GİDER	43.26	44.18

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

2016 yılının üçüncü çeyreğinde küresel piyasalardaki gelişmelerin temel belirleyicileri; ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırım beklentisi ve Brexit sonrası İngiltere Merkez Bankası (BoE) kararları olmuştur. Bu dönemde ABD'de 2. çeyrek büyüme verisinin düşük gelmesi nedeni ile Fed faiz oranlarında değişikliğe gitmemiştir. Ancak Fed üyeleri, büyüme ve enflasyonda beklenen olumlu gelişmenin tam olarak görülememesine karşın istihdam piyasasında toparlanmanın devam etmesini ve ekonominin uzun süredir faiz oranlarının düşük tutulmasından zarar görebileceği endişelerini göz önünde bulundurarak yaptıkları açıklamalarla faiz artırım ihtimalini canlı tutmaya çalışmaktadırlar.

Yılın üçüncü çeyreğinde Avrupa Merkez Bankası (ECB) faiz oranlarında ve tahvil alım programının büyüklüğünde herhangi bir değişikliğe gitmemiştir. Böylece ECB mevduat faizini -%0.4, marjinal borç verme faizini %0.25 ve politika faiz oranı olan refinansman faizini %0'da sabit bırakarak faiz oranlarını rekor düzeyde düşük tutmaya devam ederken aylık tahvil alım miktarını da 80 milyar Avro'da sabit tutmuştur. Ayrıca Eylül ayı toplantısında ECB enflasyon ve büyüme beklentilerini de revize etmiştir. Toplantı sonrasında ECB Başkanı Mario Draghi, 2016 büyüme beklentisinin %1.6'dan %1.7'ye revize edildiğini, 2017 ve 2018 yılı için büyüme beklentilerinin ise %1.7'den %1.6'ya indirildiğini ifade etmiştir. Bununla birlikte Draghi, enflasyon beklentilerini ise 2016 yılı için değiştirmeyerek %0.2 olarak bıraktıklarını açıklamıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde Japonya Merkez Bankası (BoJ) faiz oranlarında herhangi bir değişikliğe gitmemiş ancak para politikası çerçevesini değiştirmiştir. Para tabanı hedefinden vazgeçen BoJ mevcut niceliksel ve niteliksel parasal genişleme programına (QQE) getiri eğrisi denetimini de eklemiştir. BoJ'un faizleri negatife indirmesinin ardından getiri eğrisi belirgin şekilde yataylaşmıştır.

Brexit sonrasında, İngiltere Merkez Bankası (BoE) ise Ağustos ayı toplantısında 2009 yılından sonra ilk kez indirimle giderek %0.50'de tutulan politika faiz oranını rekor düşük seviye olan %0.25'e indirmiş ve varlık alım programını 375 milyar sterlinden 435 milyar sterline yükseltmiştir. BoE'nin aldığı karar, düşük faiz ve bol para politikalarının genele yayılması bakımından önemli görülmektedir. BoE'nin Brexit öncesinde tıpkı Fed gibi faiz artırımına gidip gitmeyeceği konuşuluyorken BoE, Brexit sonrasında sembolik olarak faiz indirimi yapan merkez bankaları arasına katılmıştır.

Bu dönemde ülkemiz çok önemli günler geçirmiştir. 15 Temmuz 2016 Cuma akşamı Türk Silahlı Kuvvetleri içerisinde yuvalanan hain bir terör grubunun milli iradeye, ülkemize, cumhuriyetimize, birlik ve bütünlüğümüze yönelik darbe girişimi olmuştur. Bu günlerde en önemli gurur kaynağımız, milletimizin azmi ve demokrasiye olan inancı ile menfur darbe girişiminin başarısızlıkla sonuçlanmış olmasıdır. Hain darbe girişimi sonrası çizilen felaket senaryoları da gerçekleşmemiş, sürdürülebilir büyüme ve finansal istikrar konusunda ülkemiz kendini bir kez daha kanıtlamıştır. Büyümeye ve gelişmeye devam eden ülkemizde büyük yatırımlar da kaldığı yerden devam etmektedir. VakıfBank da gurur duyulması gereken bu yatırımların finansmanına katkı sağlamayı sürdürmektedir.

Bankamız 2016 yılı üçüncü çeyreğinde aktif büyüklüğünü 2015 yılsonuna göre %8.02 oranında artırarak 197,612 milyon TL seviyesine çıkarmıştır. Ayrıca 2016 yılının ilk 9 ayında, Bankamızın net kârı geçen yılın aynı dönemine göre %50.84 oranında artarak 1,921 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Önümüzdeki dönemde de Bankamız, ülkemizden ve aziz milletimizden aldığı güç ile ülkesi ve milleti için çalışmayı sürdürecektir ve büyümeye devam edecektir.

Bu vesileyle; başarılarımızda pay sahibi olan müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza Bankamız adına teşekkür ediyorum. Sözlerimi bitirmeden önce 15 Temmuz 2016 günü yaşanan menfur darbe kalkışmasını kınıyor ve lanetliyor; Sayın Cumhurbaşkanımıza, Meclis Başkanımıza, Başbakanımıza, Hükümetimize, Güvenlik Güçlerimize ve Aziz Türk milletine şükranlarımı arz ediyorum.

Saygılarımla.

Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

15 Temmuz 2016 Cuma akşamı Türk Silahlı Kuvvetleri içerisinde yuvalanan hain bir terör grubunun milli iradeye, ülkemize, cumhuriyetimize, birlik ve bütünlüğümüze yönelik darbe girişimi olmuştur. Başta Sayın Cumhurbaşkanımız olmak üzere, Meclis Başkanımız, Başbakanımız, Meclisimiz, Hükümetimiz ve Aziz Türk Milleti, topyekûn darbe teşebbüsüne ilk andan itibaren karşı çıkmıştır. Menfur darbe teşebbüsü sonrası birlik ve beraberlik içerisinde bu zor günleri atlattık ve ülke olarak yolumuza daha da güçlenerek devam ediyoruz.

VakıfBank olarak biz de ülkemizden aldığımız güçle aktif büyüklüğümüzü geride kalan dokuz ayda %8.02 oranında artırarak 197,612 milyon TL'ye çıkardık. Büyüyen Türkiye ekonomisine katkımızı bu dönemde de sürdürdük. Nakdi ve gayri nakdi kredilerimizi %10.48 oranında artırarak toplamda 172,392 milyon TL'ye yükselttik. Ayrıca 2015 Vergilendirme Dönemi Kurumlar Vergisi Mükellefleri listesinde Türkiye genelinde 6. sırada yer aldık.

2016 yılı 3. çeyreğinde bireysel kredilerimizi 39,827 milyon TL'ye çıkarırken, ticari kredilerimizi de 97,109 milyon TL'ye yükselttik. Yine bu dönemde ülke gelişimine katkı sağlayan projelere destek vermeye devam ettik.

KOBİ'lerimizin yanında olmak ana hedeflerimizden biridir. Salt bankacılık hizmetlerinin yanı sıra KOBİ'lere onları daha güzel yarınlara taşımak için çabalayan bir iş ortağı olma arzusu ile çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu doğrultuda KOBİ kredilerimizi 2015 yılsonuna göre %8,11 oranında artırarak 36.001 milyon TL'ye yükselttik. Ayrıca tarım bankacılığı alanında yaptığımız atılımları bu dönemde de devam ettirdik. Türkiye'nin dört bir yanında ziraat odaları, üretici ve yetiştirici birlikleri ile imzaladığımız protokoller kapsamında tarımsal üreticilerimize özel kredi paketleri sunarak tarımsal üretimin her alanında üreticilerimizi desteklemeyi sürdürüyoruz. Bu dönemde Nevşehir Ziraat Odası, Akçaabat Ziraat Odası, Karpuzlu Ziraat Odası, Çine Ziraat Odası, İnegöl Ziraat Odası ve Aksaray Merkez İlçe Süt Üreticileri Birliği ile protokol imzaladık. Bununla birlikte VakıfBank olarak çiftçilerin Toprak Mahsulleri Ofisi'ne sattığı ürünlerin bedelini kolaylıkla almasını sağlamak amacı ile TMO Kart'ı üreticilerimizin hizmetine sunduk. Önümüzdeki dönemde de tarım bankacılığı alanında sunduğumuz avantajlı uygulamalar ile üreticilerin hayatını kolaylaştırmaya devam edeceğiz.

Bu dönemde kaynaklarımızı da sağlıklı bir şekilde büyüttük. Toplam mevduatımızı %9.16 oranında artırarak 119,986 milyon TL'ye çıkardık. Ayrıca kaynak çeşitlendirmesi ve kaynakların ortalama vadesinin uzatılabilmesi için çabalarımızı devam ettirdik. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Bankamıza 150 milyon Avro tutarında yeni bir kredi limiti tahsis etti. Söz konusu krediyi farklı programlar dâhilinde reel sektörün hizmetine sunacağız. 15 Temmuz'daki hain darbe girişimi sonrasında tahsis edilen yeni kredi limiti, not indirimine giden kredi derecelendirme şirketlerine cevap niteliğindedir. Bu limit EBRD'den tek seferde aldığımız en büyük kredi olma özelliği ile Türkiye ekonomisine, Türk bankacılık sektörüne ve Bankamıza duyulan güvenin yansımasıdır. VakıfBank olarak yurtdışından uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynaklar getirerek ülkemizin büyümesine katkı sağlamaya ve reel sektörümüzü desteklemeye devam edeceğiz.

2016 yılının 3. çeyreğinde yurtdışından 1 haftalık bir süreçte 1 milyar 725 milyon ABD doları tutarında fon temin ettik. Böylelikle 2016 yılı başından itibaren yurtdışından sağlamış olduğumuz toplam fon tutarını 4.7 milyar ABD doları seviyesine yükseltmiş olduk.

ECBC (European Covered Bond Council) ile The Euromoney tarafından bu yıl on dördüncüsü düzenlenen "Covered Bond 2016 Konferansı" sonrası gerçekleşen ödül töreninde ilk kez bir Türk bankası ödül almaya hak kazanmıştır. VakıfBank olarak Nisan ayında gerçekleştirdiğimiz Türkiye'nin Avro cinsi ilk covered bond ihracı "Yılın En İyi İlk İşlemi" kategorisinde birincilik ödülünü elde ettik.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

15 Temmuz 2016 tarihinde yaşanan darbe teşebbüsünün ardından 18 Temmuz Pazartesi günü bilgi kirliliğinin önüne geçmek adına Avrupa piyasaları açılmadan önce 1500 civarında uluslararası yatırımcımıza ve 750 civarında yurtdışı muhabir bankamıza bilgilendirme yapan ilk Türk Bankası olduk. Bu bilgilendirmede; ülkemizin, Türk Silahlı Kuvvetleri içinde yuvalanan hain bir terörist grubun darbe teşebbüsüne maruz kaldığına, ancak kısa bir süre içerisinde başta Sayın Cumhurbaşkanımız, Meclis Başkanımız, Başbakanımız, Meclisimiz, Hükümetimiz olmak üzere aralarında Türk Silahlı Kuvvetleri'nin de bulunduğu Güvenlik Güçlerimizin durumu kontrol altına alarak ülkemizin her yerinde tam olarak güvenliği yeniden tesis ettiğine, halkımızın milli irade ve anayasal rejimin yanında yer alarak darbecilerin Türkiye Cumhuriyeti Devleti'ne, seçilmiş Cumhurbaşkanımıza, Meclisimize ve Hükümetimize yönelik darbe teşebbüsüne çok net bir şekilde karşı çıktığına, VakıfBank'ın ve Türk bankacılık sektörünün tüm operasyonel faaliyetlerinin ve işleyişinin 15 Temmuz 2016 tarihinde yaşanan menfur darbe teşebbüsünden hiçbir şekilde negatif etkilenmeyerek güvenli ve sağlıklı bir şekilde devam ettiğine vurgu yaptık.

2016 yılı ilk 9 ayında, 2015 yılının aynı dönemine göre kârımızı da %50.84 oranında artırarak 1,921 milyon TL'ye çıkardık. Büyümeden ödün vermeden kârımızın önemli bir bölümünü bilanço içinde tutmaya ve böylelikle sermaye yeterlilik rasyolarımızı iyileştirmeye devam ediyoruz.

Küresel piyasalardaki belirsizliklere ve artan kırılganlığa rağmen banka olarak yılın 3. çeyreğinde de başarılı sonuçlara imza attık. Önümüzdeki dönemlerde ülkemizden aldığımız güç ile Bankamızın hedeflerine daha hızlı adımlarla yürüyeceğiz. Bu vesileyle başarılarımızda pay sahibi olan başta müşterilerimiz olmak üzere, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunarım.

Son olarak darbe teşebbüsünün başarısızlığa uğramasını sağlayan Sayın Cumhurbaşkanımıza, Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanımıza, Başbakanımıza, Hükümetimize, Güvenlik Güçlerimize ve Türk milletine şükranlarımı sunuyorum, bu vahim olaylarda hayatını kaybeden şehitlerimize Allah'tan rahmet, gazilerimize acil şifalar diliyorum.

Saygılarımla.

Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Mali Durum Değerlendirmesi (Konsolide):

Sürdürülebilir kârlılığa verdiği önemi devam ettirerek büyümesini sürdüren Grup 2016 yılının üçüncü çeyreğinde toplam aktiflerini %7.81 oranında artırarak 204,399 milyon TL'ye yükseltmiştir. Grubun aktiflerinin büyümesine önemli katkı sağlayan kredileri %10.77 oranında artış göstererek 138,522 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerinin aktif içerisindeki payı %67.77 oranında gerçekleşmiştir. Bu dönemde ticari kredilerini %11.60 oranında artıran Grup, bireysel kredilerini ise konut kredilerindeki %10.90 ve taksitli ihtiyaç kredilerindeki %6.19'luk artışın etkisiyle %8.78 oranında artırmıştır.

Grup, 2016 yılının üçüncü çeyreğinde aktif kalitesinin yanı sıra kârlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama aktif kârlılığı %1.34, ortalama özkaynak kârlılığı %14.59 ve sermaye yeterlilik rasyosu %14.15 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 büyümesini desteklenmesi amacıyla farklı tür ve vadelerde yurtiçinde banka bonusu ihraç edilmiştir.

Bankamızca 21.10.2016 vadeli 91 günlük 300 milyon TL, 23.12.2016 vadeli 154 günlük 200 milyon TL ve 24.02.2017 vadeli 217 günlük 100 milyon TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 18-19-20 Temmuz 2016 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. 91 gün vadeli bono için 215,966,630 TL nominal, 154 gün vadeli bono için 112,820,356 TL nominal ve 217 gün vadeli bono için 122,354,706 TL nominal talep toplanmıştır. Her üç vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmış ve toplam ihraç tutarı 451,141,692 TL olarak gerçekleşmiştir. 91 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %29'u yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %71'i yurtiçi bireysel yatırımcılara, 154 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %53'ü yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %47'si yurtiçi bireysel yatırımcılara ve 217 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %74'ü yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %26'sı yurt içi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 24.03.2017 vadeli 210 günlük 79 milyon TL, 25.11.2016 vadeli 91 günlük 247 milyon TL ve 20.01.2017 vadeli 147 günlük 110 milyon TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 22-23-24 Ağustos 2016 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. 91 gün vadeli bono için 247,455,411 TL nominal, 147 gün vadeli bono için 109,897,572 TL nominal ve 210 gün vadeli bono için 78,748,480 TL nominal talep toplanmıştır. Her üç vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Toplam ihraç tutarı 436,101,463 TL olarak gerçekleşmiştir. 91 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %31'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %69'u yurtiçi bireysel yatırımcılara, 147 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %17'si yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %83'ü yurtiçi bireysel yatırımcılara ve 210 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %48'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %52'si yurtiçi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

Bankamızca 24.03.2017 vadeli 175 günlük 200 milyon TL nominal değerli ve 20.01.2017 vadeli 112 günlük 400 Milyon TL nominal değerli VakıfBank bonoları ihraç ve halka arzı 26-27-28 Eylül 2016 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. 112 gün vadeli bono için 250,211,522 TL nominal, 175 gün vadeli bono için 77,430,951 TL nominal talep toplanmıştır. Her iki vadede bireysel ve kurumsal yatırımcıların taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Toplam ihraç tutarı 327,642,473 TL olarak gerçekleşmiştir. 112 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %35'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %65'i yurt içi bireysel yatırımcılara ve 175 günlük bononun halka arzı kapsamında toplanan talep neticesinde bonoların %38'i yurtiçi kurumsal yatırımcılara ve %62'si yurtiçi bireysel yatırımcılara tahsis edilmiştir.

26 Eylül 2016 tarihinde, dış ticaretin finansmanı amacı ile kullanılmak üzere, ING Bank NV London Branch ve National Bank of Abu Dhabi'nin koordinatör olarak yer aldığı, 224.5 milyon ABD doları ve 544 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır.

Bu dönemde Bankamıza Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından 150 milyon Avro'luk yeni bir kredi limiti onaylanmıştır. Söz konusu yeni kredi farklı para birimlerinde üç farklı program altında reel sektöre kullandırılacaktır.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde Grup mevduatını %8.80 oranında artırarak 121,870 milyon TL'ye çıkarmıştır. Bu dönemde Grup, 1,978 milyon TL kâr elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre kârını %50.02 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %22.52 ve faiz giderlerinde %19.61 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

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

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

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100.00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

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

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

30 EYLÜL 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.

Ekim 2016 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-
Finansal Kapasite Notu	bbb-

Ekim 2016 (*)	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2016 (*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Durağan
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Diğer Hususlar:

Bu dönemde 4 adet bağlı şubemiz faaliyete geçirilmiştir. Bu şubeler; Ankara Bölge Adliye Mahkemesi Bağlı Şubesi, Başbakanlık/Ankara Bağlı Şubesi, Emlak Konut GYO/İstanbul Bağlı Şubesi ve İstanbul Büyükşehir Belediyesi Kasımpaşa Bağlı Şubesi'dir.

Sektörde yurt içi şubelerin yanı sıra yurt dışı şubeleriyle de hizmet vermekte olan Bankamız, Eylül 2016 itibarıyla 3 yurt dışı şube, 923 yurt içi şube olmak üzere toplam 926 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.

Bin TL	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

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
Zeynep Nihan DİNCEL	Müdür Yrd.	0 212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman	0 212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN	Uzman	0 212 316 74 01	eceseda.yasan@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0 212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0 212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın 2015 Yılı Sonu ve Eylül 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.

.....