

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI  
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

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

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na,

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

### Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

### **Görüş**

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

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

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

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

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



**Zeynep Uras, SMMM**  
Sorumlu Denetçi

**İstanbul, 20 Şubat 2017**

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

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

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

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

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

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

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

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

20 Şubat 2017




Ramazan GÜNDÜZ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



Mehmet Emin ÖZCAN  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Sabahattin BİRDAL  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Halil AYDOĞAN  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas  
Üyesi



Metin Recep ZAFER  
Genel Müdür Yardımcısı



Ferkan MERDAN  
Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

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

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

<b><u>BİRİNCİ BÖLÜM</u></b>		<b>Sayfa:</b>
<b>Genel Bilgiler</b>		
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	
		4
<b><u>İKİNCİ BÖLÜM</u></b>		
<b>Konsolide Olmayan Finansal Tablolar</b>		
I.	Bilanço - Aktif kalemler	6
II.	Bilanço - Pasif kalemler	7
III.	Nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Özkaynak değişim tablosu	11-12
VII.	Nakit akış tablosu	13
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	14
<b><u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u></b>		
<b>Muhasebe Politikaları</b>		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15-17
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17-18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23-24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25-27
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlar	28
<b><u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u></b>		
<b>Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler</b>		
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29-34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35-46
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	46-48
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49-50
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51-52
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53-57
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58-60
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Faaliyet bölümleri	61-63
XI.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	64-79
<b><u>BESİNCİ BÖLÜM</u></b>		
<b>Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar</b>		
I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80-98
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99-106
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	107-111
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111-116
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116-117
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	117-118
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	119-120
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120
<b><u>ALTINCI BÖLÜM</u></b>		
<b>Diğer Açıklamalar</b>		
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	121
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	121
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	122
<b><u>YEDİNCİ BÖLÜM</u></b>		
<b>Bağımsız Denetim Raporu</b>		
I.	Bağımsız denetim raporu	123
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	123

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklar	Hisse Adedi- 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 mühlhak vakıflar (B Grubu)	2,823,304	2,823	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,626	1,533	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,359,436	630,360	25.22
<b>Toplam</b>	<b>2,500,000,000</b>	<b>2,500,000</b>	<b>100.00</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (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	-

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



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

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

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

---

#### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

---

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

##### **Satılmaya hazır finansal varlıklar**

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

##### **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

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

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

##### **Kredi ve alacaklar**

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

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

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



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

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

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

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

#### **VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

#### **IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

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

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

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

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

#### **XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik 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.

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Finansal kiralama işlemleri

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

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

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

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

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

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

##### Faaliyet kiralaması işlemleri

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

##### Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

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

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

##### Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Kurumlar vergisi**

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

##### *Bahreyn (Manama)*

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

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

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

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

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

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

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

##### **Ertelenmiş vergiler**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Transfer fiyatlandırması**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

##### **XXIV. DİĞER HUSUSLAR**

###### **Hisse başına kazanç**

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

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

###### **İlişkili taraflar**

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

###### **Sınıflandırmalar**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

	Tutar	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	77,546	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>18,886,553</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,729,287	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,905,134	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>4,634,421</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,634,421</b>	
<b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>23,520,974</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	-	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	112,142	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

	Tutar	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,407,666	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	165,312,386	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.42	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.16	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.97	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,905,134	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	723,918
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	9,933,998
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,925,054
Kâr	1,930,109
Net Dönem Kârı	1,930,109
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>17,082,301</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	314,753
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103,893
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	68,511
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>487,157</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>16,595,144</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

	Önceki Dönem
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>102,766</b>
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	102,766
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>16,492,378</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,450,446
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,905,885
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel Karşılıklar	1,688,747
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,045,078</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5,045,078</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>21,537,456</b>
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	138,557
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	254
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>21,398,645</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	15,421

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

İhraççı	T. Vakıflar Bankası T.A.O.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Araçın tabi olduğu Mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1.1.2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Araçın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,729
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	4,921
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Sermaye Benzeri Borçlar
Araçın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Araçın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 % 6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 % 6,875 sabit faiz
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine 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 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.

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

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

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

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

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

**II. KREDİ RİSKİ**

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

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

konularında faaliyet göstermektedir.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### II. KREDİ RİSKİ(Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### II. KREDİ RİSKİ(Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

#### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

##### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

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

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

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

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

#### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

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

##### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

###### Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

#### Kur riskine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

##### Maruz kalan kur riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

(\*) 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

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

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları<sup>(\*)</sup> :

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Portföy Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	85,226	85,226
3. Diğer Hisse Senetleri	-	828,877	828,877	-	-
<b>4. Toplam</b>	<b>-</b>	<b>828,877</b>	<b>828,877</b>	<b>85,226</b>	<b>85,226</b>

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	97,259	97,259
3. Diğer Hisse Senetleri	-	837,276	837,276	-	-
<b>4. Toplam</b>	<b>-</b>	<b>837,276</b>	<b>837,276</b>	<b>97,259</b>	<b>97,259</b>

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

#### Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar:</b>								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	24,365,297	-	-	-	-	-	-	24,365,297
Bankalar	3,488,671	71,482	307,863	22,306	-	-	-	3,890,322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	201	34,292	12,143	401,338	1,070,493	92,713	-	1,611,180
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	677,535	215,072	1,846,497	8,831,274	6,221,069	27,610	17,819,057
Krediler ve Alacaklar	-	12,575,901	5,268,530	30,613,044	62,734,890	35,426,627	1,093,383	147,712,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	674,843	52,727	-	3,733,430	3,719,535	-	8,180,535
Diğer Varlıklar	2,209	1,148,212	1,648	9,541	84,138	-	7,715,391	8,961,139
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27,856,378</b>	<b>15,182,265</b>	<b>5,857,983</b>	<b>32,892,726</b>	<b>76,454,225</b>	<b>45,459,944</b>	<b>8,836,384</b>	<b>212,539,905</b>
<b>Yükümlülükler:</b>								
Bankalar Mevduatı	236,382	4,344,954	455,862	94,424	-	-	-	5,131,622
Diğer Mevduat	24,197,655	66,462,963	20,624,829	7,383,419	37,889	-	-	118,706,755
Alınan Krediler	-	230,110	887,026	10,921,434	6,124,930	6,030,270	-	24,193,770
Para Piyasalarından Borçlar	-	11,349,237	1,031,916	-	449,439	64,742	-	12,895,334
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	538,113	1,528,432	3,235,918	9,405,282	-	-	14,707,745
Muhtelif Borçlar	-	4,010,273	79,315	-	-	-	1,073,406	5,162,994
Diğer Yükümlülükler	-	1,154,902	235,817	27,241	466,873	5,093,401	24,763,451	31,741,685
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>24,434,037</b>	<b>88,090,552</b>	<b>24,843,197</b>	<b>21,662,436</b>	<b>16,484,413</b>	<b>11,188,413</b>	<b>25,836,857</b>	<b>212,539,905</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>3,422,341</b>	<b>(72,908,287)</b>	<b>(18,985,214)</b>	<b>11,230,290</b>	<b>59,969,812</b>	<b>34,271,531</b>	<b>(17,000,473)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(474,036)</b>	<b>(2,839)</b>	<b>423,666</b>	<b>933,313</b>	<b>652,787</b>	<b>-</b>	<b>1,532,891</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,574,724	4,360,190	2,799,556	12,736,387	5,799,680	-	34,270,537
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,048,760	4,363,029	2,375,890	11,803,074	5,146,893	-	32,737,646
Gayrinakdi Krediler	3,594,694	1,317,799	23,409,999	6,456,303	4,800,854	868,775	-	40,448,424
<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Aktifler	25,422,750	15,036,713	4,496,759	26,883,402	63,886,607	40,286,125	6,934,768	182,947,124
Toplam Pasifler	20,277,960	79,732,057	23,375,688	17,727,452	9,736,178	9,556,749	22,541,040	182,947,124
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>5,144,790</b>	<b>(64,695,344)</b>	<b>(18,878,929)</b>	<b>9,155,950</b>	<b>54,150,429</b>	<b>30,729,376</b>	<b>(15,606,272)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>37,789</b>	<b>(15,679)</b>	<b>79,335</b>	<b>496,019</b>	<b>374,145</b>	<b>-</b>	<b>971,609</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,214,707	3,472,683	1,297,251	5,540,752	4,922,653	-	25,448,046
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,176,918	3,488,362	1,217,916	5,044,733	4,548,508	-	24,476,437
Gayrinakdi Krediler	2,663,320	951,139	19,396,626	5,498,569	4,034,068	524,639	-	33,068,361

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

##### VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

###### Kaldıraç Oranı

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

##### **X. FAALİYET BÖLÜMLERİ**

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, 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.

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

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

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

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

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

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

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

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

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

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

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

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

(\*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 3. Kredi Riski Açıklamaları

**a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

###### Varlıkların kredi kalitesi

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredilerin kalan vadelerine göre gösterimi

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

*Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı*

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

##### b) Kredi Riski Azaltımı

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

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

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

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

###### Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

#### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

##### Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

#### AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

##### Kredi türevleri

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

##### Merkezi karşı taraf riskleri

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

##### 5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

##### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

##### Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

#### Piyasa Riski-Standart yaklaşım

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

#### 7. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

##### TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

##### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

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

##### Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

##### *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

##### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	384,497	96,407
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	551,246	386,298
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,384,377	3,561,333
<b>Toplam</b>	<b>5,320,120</b>	<b>4,044,038</b>

##### *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

*Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	<b>137,005</b>	<b>176,551</b>	<b>78,606</b>
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	137,005	176,551	78,606
<b>Önceki Dönem</b>	<b>51,611</b>	<b>88,881</b>	<b>59,591</b>
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	51,611	88,881	59,591

##### *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>482,035</b>	<b>772,154</b>	<b>3,596,024</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2,845,119	19,296	54,971
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,100,561	1,473,554
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,105,931	1,515,665	151,752
Dönem İçinde Tahsilat (-)	294,113	274,330	588,420
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>927,110</b>	<b>1,102,016</b>	<b>4,384,377</b>
Özel Karşılık (-) (**)	384,497	551,246	4,384,377
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>542,613</b>	<b>550,770</b>	<b>-</b>

(\*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(\*\*) Üçüncü grupta izlenen 248,844 TL tutarındaki krediler için ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oran olan %20 yerine 199,075 TL daha ilave karşılık ayrılarak %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	57,993	12,646	223,454
Özel Karşılık (-)	50,675	6,323	223,454
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>7,318</b>	<b>6,323</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	15,261	88,082	198,835
Özel Karşılık (-)	3,052	44,041	198,835
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>12,209</b>	<b>44,041</b>	<b>-</b>

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>542,613</b>	<b>550,770</b>	<b>-</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	926,977	1,092,516	4,292,536
Özel Karşılık Tutarı (-)	384,470	546,496	4,292,536
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>542,507</b>	<b>546,020</b>	<b>-</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	133	9,500	90,290
Özel Karşılık Tutarı (-)	27	4,750	90,290
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>106</b>	<b>4,750</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>385,628</b>	<b>385,856</b>	<b>34,691</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	475,614	762,956	3,523,032
Özel Karşılık Tutarı (-)	95,123	381,699	3,488,341
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>380,491</b>	<b>381,257</b>	<b>34,691</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	6,421	9,198	71,441
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,284	4,599	71,441
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>5,137</b>	<b>4,599</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

##### *Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8,039,914	-	7,546,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,039,914</b>	<b>-</b>	<b>7,546,748</b>	<b>-</b>

##### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>8,187,293</b>	<b>7,683,950</b>
Borsada İşlem Görenler	8,046,672	7,552,969
Borsada İşlem Görmeyenler	140,621	130,981
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>6,758</b>	<b>6,221</b>
<b>Toplam</b>	<b>8,180,535</b>	<b>7,677,729</b>

##### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>7,677,729</b>	<b>6,854,593</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7,371	44,702
Dönem İçindeki Alımlar	1,873,688	1,610,704
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,673,758)	(1,129,187)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	(537)	(366)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	296,042	297,283
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>8,180,535</b>	<b>7,677,729</b>

(\*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

##### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	556,248	140,600	576,573	140,621
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,680,338	-	5,323,556	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,821,464	-	2,139,785	-
<b>Toplam</b>	<b>7,058,050</b>	<b>140,600</b>	<b>8,039,914</b>	<b>140,621</b>

(\*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	495,970	130,950	527,655	130,981
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,428,798	-	6,050,350	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	935,631	-	968,743	-
<b>Toplam</b>	<b>6,860,399</b>	<b>130,950</b>	<b>7,546,748</b>	<b>130,981</b>

(\*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

##### *İştiraklere ilişkin bilgiler*

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5 KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6 Güçbirliği Holding A.Ş.	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7 İzmir Enternasyonel Otelcilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8 İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9 Kredi Garanti Fonu A.Ş. (*)	Ankara/Türkiye	1.69	1.69
10 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.33

Aktif	Sabit	Menkul	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
Toplamı	Özkaynak	Varlık	Faiz	Değer	Uygun
1 857,279	85,887	6,521	51,689	2,679	3,640
2 24,875,486	3,143,053	793,595	1,056,021	357,490	443,431
3 3,378,510	905,733	559,578	10,028	-	128,591
4 80,262	39,897	50,021	1,068	-	10,403
5 185,448	129,647	135,578	2,817	-	16,458
6 141,180	(35,523)	87,993	623	-	(3,360)
7 102,529	(30,230)	87,135	7	-	(30,601)
8 7,494,521	994,440	103,049	216,309	5,881	162,178
9 324,489	298,991	7,563	12,390	-	17,738
10 1,631	(104,975)	-	13,833	-	(8,988)

(\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

###### *İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>270,290</b>	<b>305,469</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>29,188</b>	<b>(35,179)</b>
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,632	21,453
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(444)	(56,632)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>299,478</b>	<b>270,290</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.'nin 12 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 40,000 TL tutarındaki sermayesinin 70,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 4,500 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 24 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,750,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,050,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka İştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 26 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,500,000 TL tutarındaki sermayesinin 1,750,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 20,944 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 240,000 TL olan sermayesinin 29,000 TL'si iç kaynaklardan, 9,439 TL'si ise Şirkete katılan iki yeni ortak tarafından nakit olarak karşılanarak 278,439 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, 10 Nisan 2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 4,211 TL'lik nominal payı 509 TL bedelsiz artışla 4,719 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise iki yeni ortak katılması sebebiyle %1.75'ten %1.69'a düşmüştür. Banka'nın payına isabet eden 509 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.LTD'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

**Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	283,359	254,171
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,719	4,719
<b>Toplam</b>	<b>288,078</b>	<b>258,890</b>

##### *Borsaya kote iştirakler*

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	242,838	218,150
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>242,838</b>	<b>218,150</b>

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

##### *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

##### Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International	Vakıf Finansal Kiralama	Vakıf Yatırım Men. Değ.	Vakıf Faktoring	Güneş Sigorta	Vakıf Emeklilik	Vakıf Portföy Yönetimi	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort.	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı
Ödenmiş Sermaye	114,483	87,000	35,000	22,400	270,000	26,500	12,000	213,000	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	255	(271)	28,882	(2,011)	6,881	56	21,619	62
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	27,447	3,470	66,346	347	275,328	468	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	17,517	-	-	204,865	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	9,279	5,110	5,644	5,824	17,179	18,385	965	6,390	395
Olağanüstü yedekler	-	33,398	7,368	48,296	19,246	68,476	1,577	97,360	-
Diğer Kâr Yedekleri	241,123	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	131,119	23,281	3,981	16,097	(436,362)	134,798	6,855	16,418	(3,008)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	106,801	-	(4,587)	-	(384,215)	82,533	-	1,015	(2,771)
Net dönem kârı	24,318	23,281	8,568	16,097	(52,147)	52,265	6,855	15,403	(237)
Azınlık hakları	-	70	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>523,451</b>	<b>170,101</b>	<b>120,376</b>	<b>121,846</b>	<b>348,959</b>	<b>305,704</b>	<b>21,453</b>	<b>602,065</b>	<b>17,449</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>523,451</b>	<b>170,101</b>	<b>120,376</b>	<b>121,846</b>	<b>348,959</b>	<b>305,704</b>	<b>21,453</b>	<b>602,065</b>	<b>17,449</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>523,451</b>	<b>170,101</b>	<b>120,376</b>	<b>121,846</b>	<b>348,959</b>	<b>305,704</b>	<b>21,453</b>	<b>602,065</b>	<b>17,449</b>

31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş. ise, altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

#### Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1 Güneş Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48.20	48.20
2 Vakıf Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	53.90	79.74
3 Vakıf Faktoring A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	78.39	88.70
4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	58.71	66.26
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.00	99.48
6 Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22.89	34.57
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38.70	40.87
10 Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (**)	Ankara/Türkiye	65.50	85.53
11 Taksim Otelcilik A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.69
12 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	69.33	76.20
13 Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (*)	Ankara/Türkiye	54.29	58.73

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,756,036	433,195	565,250	45,783	2,905	(50,762)	(162,569)	282,966
2	5,130,134	237,764	111,658	24,811	104	38,512	25,890	800,926
3	919,199	118,651	2,784	77,923	-	12,943	10,116	95,035
4	1,686,534	170,103	22,015	110,521	-	23,284	23,637	134,594
5	437,066	120,375	1,573	18,653	142	8,568	(5,459)	106,298
6	3,513,385	493,263	1,462	75,410	19,780	23,544	8,957	482,346
7	22,510	21,453	110	2,077	66	6,855	3,302	72,525
8	18,131	17,448	34	295	1,211	(237)	(281)	22,483
9	1,029,304	864,983	609,650	29,080	-	42,425	74,144	489,932
10	25,406	5,916	1,042	388	-	280	(1,745)	14,466
11	366,961	354,338	234,212	6,517	-	504	9,112	400,560
12	51,313	42,516	723	3,351	57	3,587	3,861	58,797
13	31,687	26,423	304	2,401	-	1,269	829	26,471

(\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### *Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,604,319</b>	<b>1,431,513</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>192,805</b>	<b>172,806</b>
Transferler	-	-
Alışlar	76,155	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	24,858	4,605
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(1,694)	(26,186)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	87,159	163,959
Değer Azalma Karşılıkları	6,327	30,428
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,797,124</b>	<b>1,604,319</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

##### *Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,797,124	1,604,319
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,797,124</b>	<b>1,604,319</b>

##### *Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	434,112	434,144
Sigorta Şirketleri	568,089	480,532
Faktoring Şirketleri	74,498	62,163
Leasing Şirketleri	79,019	45,681
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	372,510	327,650
<b>Toplam</b>	<b>1,528,228</b>	<b>1,350,170</b>

##### *Borsaya kote bağlı ortaklıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	410,160	330,703
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>410,160</b>	<b>330,703</b>

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

##### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

Cari dönemde Güneş Sigorta A.Ş.'nin 300,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000 TL olan ödenmiş sermayesi 120,000 TL bedelli artırılarak 270,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışı Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka'nın mevcut nominal payına 43,619 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİST Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 32,000,000 adet pay karşılığında 32,536 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

###### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)*

toplam 76,155 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda "Alışlar" içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın Güneş Sigorta A.Ş. sermayesindeki mevcut 54,524 TL tutarındaki nominal payı 130,143 TL'ye yükselmiş olup, %36.35 olan pay oranı ise %48.20'ye yükselmiştir.

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100.00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 15 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 205,400 TL olan sermayesinin 7,600 TL bedelsiz artırılarak 213,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 79,495 TL'lik nominal payı 2,941 TL artışla 82,436 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38.70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 2,941 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 12 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 65,000 TL olan sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 87,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 38,163 TL'lik nominal payı 12,917 TL artışla 51,080 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.'nin unvanı Vakıf Faktoring A.Ş. olarak değişmiş olup söz konusu unvan değişikliği 13 Nisan 2015 tarihinde tescil edilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 203,320 TL olan sermayesinin 2,080 TL bedelsiz artırılarak 205,400 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 78,690 TL'lik nominal payı 805 TL artışla 79,495 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38.70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 805 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'nin diğer gerçek kişi paydaşlarından toplam 12 tam TL'lik pay nominal değer üzerinden Banka tarafından satın alınmış olup, diğer gerçek kişi pay sahipleri ile Banka arasında 11 Şubat 2015 tarihinde pay devri sözleşmesi imzalanmıştır. Böylece, Banka nominal payı 2,999,988 tam TL'den 3,000,000 tam TL'ye yükselmiş, hisse oranı ise %99.99'dan %100.00'e ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin 20 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında 7,000 TL olan sermayesinin 7,000 TL bedelsiz artırılarak 14,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Banka'nın mevcut 3,800 TL'lik nominal payı 3,800 TL artışla 7,600 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%54.29) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 3,800 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

##### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

##### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

*Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

##### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	936,264	124,710	35,238	1,096,702	2,192,914
Birikmiş Amortismanlar (-)	1,585	119,117	30,898	651,689	803,289
Değer Düşüklüğü (-)	6,475	-	-	-	6,475
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>928,204</b>	<b>5,593</b>	<b>4,340</b>	<b>445,013</b>	<b>1,383,150</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	928,204	5,593	4,340	445,013	1,383,150
İktisap Edilenler	56,332	-	2,839	165,598	224,769
Elden Çıkarılanların Maliyeti	70,699	12,820	10,130	4,615	98,264
Elden Çıkarılanların Amortismanı	12	12,165	9,732	3,343	25,252
Cari Yıl Amortisman Bedeli (-)	4,970	2,070	1,952	120,426	129,418
Değer Düşüklüğü (-)	(244)	-	-	-	(244)
Y. Dışı Şube Kayn. Net Kur	-	-	-	-	-
Farkları	-	-	(20)	4,162	4,142
Dönem Sonu Maliyet	921,897	111,890	27,927	1,261,847	2,323,561
Dönem Sonu Birikmiş					
Amortismanlar (-)	6,543	109,022	23,118	768,772	907,455
Değer Düşüklüğü (-)	6,231	-	-	-	6,231
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>909,123</b>	<b>2,868</b>	<b>4,809</b>	<b>493,075</b>	<b>1,409,875</b>

##### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ertelenmiş vergi varlığı:</b>	<b>256,814</b>	<b>232,350</b>
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	93,202	87,096
Diğer karşılıklar	50,864	45,287
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	81,386	67,439
BDDK ve VUK amortisman farkı	5,986	7,252
Diğer	1,920	1,820
<b>Ertelenmiş vergi borcu:</b>	<b>(173,705)</b>	<b>(216,929)</b>
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(96,100)	(127,392)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(48,843)	(60,671)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,762)	(28,866)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>83,109</b>	<b>15,421</b>

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak itibarıyla</b>	<b>15,421</b>	<b>72,437</b>
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	19,942	(135,874)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	48,737	78,858
Kur farkları	(991)	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>	<b>83,109</b>	<b>15,421</b>

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	47,738	113,451
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	1,500	(4,764)
Maddi duran varlıklardan	104	(28,866)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	(605)	(963)
<b>Toplam</b>	<b>48,737</b>	<b>78,858</b>

##### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,227,867 TL'dir (31 Aralık 2015: 994,964 TL).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	988,257	923,489
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	1,876,321	501,035
Peşin ödenmiş giderler	507,866	578,292
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	21,746	44,567
Repo işlemleri için verilen teminatlar	-	143,978
Diğer	555,630	479,469
<b>Toplam</b>	<b>3,949,820</b>	<b>2,670,830</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,705,688	-	1,680,889	25,414,440	1,642,146	289,813	164,353	268	34,897,597
Döviz Tevdiat Hesabı	5,046,499	-	2,673,873	18,808,024	1,720,217	844,659	3,991,576	-	33,084,848
Yurt İçinde Yer. K.	4,817,098	-	2,667,484	18,521,686	1,479,501	544,129	943,203	-	28,973,101
Yurt Dışında Yer.K	229,401	-	6,389	286,338	240,716	300,530	3,048,373	-	4,111,747
Resmi Kur. Mevduatı	5,358,931	-	5,219,406	6,965,059	768,349	2,589,066	115,942	-	21,016,753
Tic. Kur. Mevduatı	2,906,967	-	6,121,194	7,400,536	1,488,185	312,555	9,300	-	18,238,737
Diğ. Kur. Mevduatı	4,168,961	-	1,901,192	3,401,011	881,451	85,146	20,450	-	10,458,211
Kıymetli Maden DH	1,010,609	-	-	-	-	-	-	-	1,010,609
Bankalararası Mevduat	236,382	-	3,302,157	1,395,631	98,703	23,363	75,386	-	5,131,622
TCMB	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
Yurt İçi Bankalar	10,240	-	2,934,648	913,292	98,703	2,144	4,323	-	3,963,350
Yurt Dışı Bankalar	162,049	-	156,451	288,852	-	21,219	71,063	-	699,634
Katılım Bankaları	62,976	-	211,058	193,487	-	-	-	-	467,521
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,434,037</b>	<b>-</b>	<b>20,898,711</b>	<b>63,384,701</b>	<b>6,599,051</b>	<b>4,144,602</b>	<b>4,377,007</b>	<b>268</b>	<b>123,838,377</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,424,092	-	471,519	22,041,396	1,027,318	255,301	124,971	-	28,344,597
Döviz Tevdiat Hesabı	4,121,923	-	3,451,462	15,829,234	1,474,397	912,706	3,462,272	-	29,251,994
Yurt İçinde Yer. K.	3,850,977	-	3,448,531	15,546,772	1,235,166	611,274	942,705	-	25,635,425
Yurt Dışında Yer.K	270,946	-	2,931	282,462	239,231	301,432	2,519,567	-	3,616,569
Resmi Kur. Mevduatı	4,504,470	-	4,869,059	6,958,081	843,503	1,879,924	205,243	-	19,260,280
Tic. Kur. Mevduatı	2,464,867	-	3,737,839	11,417,347	161,445	50,949	1,336	-	17,833,783
Diğ. Kur. Mevduatı	3,751,277	-	1,772,094	3,170,500	242,340	41,669	25,525	-	9,003,405
Kıymetli Maden DH	625,592	-	-	-	-	-	-	-	625,592
Bankalararası Mevduat	385,739	-	3,804,547	918,327	230,210	118,489	145,571	-	5,602,883
TCMB	1,116	-	-	-	-	-	-	-	1,116
Yurt İçi Bankalar	6,477	-	3,645,258	553,924	212,223	-	-	-	4,417,882
Yurt Dışı Bankalar	223,598	-	159,289	364,403	17,987	118,489	145,571	-	1,029,337
Katılım Bankaları	154,548	-	-	-	-	-	-	-	154,548
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,277,960</b>	<b>-</b>	<b>18,106,520</b>	<b>60,334,885</b>	<b>3,979,213</b>	<b>3,259,038</b>	<b>3,964,918</b>	<b>-</b>	<b>109,922,534</b>

##### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	19,306,192	15,480,662	15,591,405	12,863,935
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,092,943	4,788,666	14,160,086	11,939,036
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,399,135</b>	<b>20,269,328</b>	<b>29,751,491</b>	<b>24,802,971</b>



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	37,431	24,839
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,957	5,438
26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18,011	4,202	1,508	594
Swap İşlemleri	898,463	184,541	109,384	149,252
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	38,159	327	28,612	239
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>954,633</b>	<b>189,070</b>	<b>139,504</b>	<b>150,085</b>

#### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	100,256	557,124	101,625	269,158
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	571,642	22,964,748	231,158	17,954,056
<b>Toplam</b>	<b>671,898</b>	<b>23,521,872</b>	<b>332,783</b>	<b>18,223,214</b>

##### *Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	97,160	2,275,319	101,813	2,020,325
Orta ve Uzun Vadeli (*)	574,738	21,246,553	230,970	16,202,889
<b>Toplam</b>	<b>671,898</b>	<b>23,521,872</b>	<b>332,783</b>	<b>18,223,214</b>

(\*) Alınan kredilerin vade ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %12.52'sini (31 Aralık 2015: %11.17) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Banka 17 Nisan 2015 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.80, Avro için Euribor + %0.80 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 204 milyon ABD Doları ve 763 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu kredi, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'ın koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 26 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.90, Avro için Euribor + %0.90 toplam maliyet ile 168.5 milyon ABD Doları ve 528.75 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi imzalamıştır. Söz konusu kredi, 14 Eylül 2015 tarihinde ING Bank, London Branch'ın koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 30 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.75, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 168.5 milyon ABD Doları ve 679.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. Söz konusu kredi, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 928.6 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır. Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir.

Banka, 4 Ekim 2016 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,544 milyon ABD doları ve 335 milyon Avro tutarındadır.

#### *İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar*

Banka, 17 Haziran 2014 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk Avro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon Avro, itfa tarihi 17 Haziran 2019 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi %3.65, kupon oranı ise %3.50 olarak belirlenmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 17 ayrı banka ile toplam 222 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplamda 4,692 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 73.4 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

Banka, 4 Mayıs 2016 tarihinde Türkiye'de ilk Avro cinsi İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon Avro itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan, sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %2.375, ihracın getirisi %2.578'dir.

Cari Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,333,301	-	152,903	11,188,895
Maliyet	3,214,945	-	152,903	11,107,606
Net Defter Değeri	3,268,595	-	154,695	11,284,455

Önceki Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,197,582	-	946,566	6,418,184
Maliyet	3,068,550	-	946,565	6,371,968
Net Defter Değeri	3,128,044	-	949,615	6,470,100

#### 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

##### *Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,796,316	1,606,200
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	50,986	26,422
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	222,879	231,853
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	33,725	21,057
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	124,718	106,422
Diğer	23,530	13,128
<b>Toplam</b>	<b>2,167,443</b>	<b>1,957,603</b>

##### *Çalışan haklarına ilişkin bilgiler*

Banka, TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2016 itibarıyla 374,691 TL (31 Aralık 2015: 350,227 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 91,322 TL (31 Aralık 2015: 85,253 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>350,227</b>	<b>328,246</b>
Cari Hizmet Maliyeti	40,672	31,541
Geçmiş Hizmet Maliyeti	-	-
Faiz Maliyeti	33,177	25,920
Ödenen Tazminatlar	(48,357)	(30,875)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1,996	214
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(3,024)	(4,819)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>374,691</b>	<b>350,227</b>

##### *Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	297	17,160

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 297 TL (31 Aralık 2015: 17,160 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

##### *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları*

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 59,816 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) özel karşılık ayırmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

*Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	184,880	182,585
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	59,816	40,930
Çekler için ayrılan karşılıklar	66,959	47,020
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	4,755	4,755
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,595	9,100
Diğer karşılıklar	20,473	6,885
<b>Toplam</b>	<b>346,478</b>	<b>291,275</b>

##### Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

*Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 724,953 TL (31 Aralık 2015: 403,602 TL) olup, 576,578 TL (31 Aralık 2015: 171,734 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 148,375 TL'dir (31 Aralık 2015: 231,868 TL).

##### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	148,375	231,868
Menkul Sermaye İradı Vergisi	151,546	151,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,655	2,451
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	91,205	76,418
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,616	3,754
Diğer	24,814	22,168
<b>Toplam</b>	<b>422,211</b>	<b>488,380</b>

##### Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	748	685
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,497	1,370
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,245</b>	<b>2,055</b>

##### Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

#### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95 olan ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,031,213 TL' dir (31 Aralık 2015: 4,169,474 TL).

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### *Ödenmiş sermayenin gösterimi*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

##### *Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı*

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

*Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar*

Bulunmamaktadır.

*Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*

Yapılan öngörülerin Banka'nın özkaynakları üzerinde gelecek dönemde olumsuz bir etkisi beklenmemektedir.

*Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Menkul değerler değerlendirme farkları*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	658,258	174,877	571,129	191,529
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(243,814)	27,980	(264,492)	239,608
Kur Farkları	80,727	-	92,639	-
<b>Toplam</b>	<b>495,171</b>	<b>202,857</b>	<b>399,276</b>	<b>431,137</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

*Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	8,682,835	7,399,361
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9,817,555	8,482,816
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,154,102	1,805,569
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,864,752	3,843,373
Diğer	1,433,858	1,231,793
<b>Toplam</b>	<b>24,953,102</b>	<b>22,762,912</b>

*Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

*Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler*

Nazım hesaplarda izlenen 165,159 TL (31 Aralık 2015: 97,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 59,816 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	11,547,141	9,289,202
Avans teminat mektupları	4,843,148	3,438,136
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,059,516	1,030,530
Geçici teminat mektupları	994,372	935,981
Diğer teminat mektupları	13,870,573	12,096,954
<b>Toplam</b>	<b>32,314,750</b>	<b>26,790,803</b>

##### 2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	2,788,811	2,899,661
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,126,734</i>	<i>1,176,515</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,662,077</i>	<i>1,723,146</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	37,659,613	30,168,700
<b>Toplam</b>	<b>40,448,424</b>	<b>33,068,361</b>



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
<b>Tarım</b>	<b>81,809</b>	<b>0.30</b>	<b>382,403</b>	<b>2.79</b>	<b>87,249</b>	<b>0.40</b>	<b>132,021</b>	<b>1.20</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	69,203	0.26	378,930	2.76	82,686	0.37	132,021	1.20
Ormancılık	11,601	0.04	3,473	0.03	3,528	0.02	-	0.00
Balıkçılık	1,005	0.00	-	0.00	1,035	0.01	-	0.00
<b>Sanayi</b>	<b>10,907,710</b>	<b>40.79</b>	<b>7,157,290</b>	<b>52.22</b>	<b>9,811,692</b>	<b>44.43</b>	<b>5,696,876</b>	<b>51.86</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,157,275	4.33	144,199	1.05	1,252,878	5.67	106,628	0.97
İmalat Sanayi	6,697,549	25.04	6,606,838	48.21	5,526,001	25.03	5,309,883	48.34
Elektrik, Gaz, Su	3,052,886	11.42	406,253	2.96	3,032,813	13.73	280,365	2.55
<b>İnşaat</b>	<b>4,216,428</b>	<b>15.77</b>	<b>2,323,864</b>	<b>16.96</b>	<b>3,374,531</b>	<b>15.28</b>	<b>2,224,897</b>	<b>20.25</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>9,412,571</b>	<b>35.20</b>	<b>2,601,267</b>	<b>18.98</b>	<b>8,030,112</b>	<b>36.36</b>	<b>2,516,870</b>	<b>22.92</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	4,056,016	15.17	1,556,748	11.36	3,444,760	15.60	1,584,498	14.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	112,775	0.42	378	0.00	110,961	0.50	1,218	0.01
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,330,694	4.98	876,095	6.39	1,172,317	5.31	736,976	6.71
Mali Kuruluşlar	2,492,659	9.32	66,272	0.48	2,090,603	9.47	32,774	0.30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	358,074	1.34	28,456	0.21	325,256	1.47	33,663	0.31
Serbest Meslek Hizmetleri	700,053	2.62	66,033	0.48	610,338	2.76	110,414	1.01
Eğitim Hizmetleri	18,627	0.07	1,588	0.01	23,752	0.11	4,018	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	343,673	1.28	5,697	0.05	252,125	1.14	13,309	0.12
<b>Diğer</b>	<b>2,124,938</b>	<b>7.94</b>	<b>1,240,144</b>	<b>9.05</b>	<b>780,253</b>	<b>3.53</b>	<b>413,860</b>	<b>3.77</b>
<b>Toplam</b>	<b>26,743,456</b>	<b>100.00</b>	<b>13,704,968</b>	<b>100.00</b>	<b>22,083,837</b>	<b>100.00</b>	<b>10,984,524</b>	<b>100.00</b>

##### 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	26,226,670	5,579,150	308,947	45,257
Aval ve Kabul Kredileri	53,702	1,142,668	-	272
Akreditifler	1,762	6,887,315	-	16,960
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>26,282,134</b>	<b>13,629,695</b>	<b>308,947</b>	<b>62,489</b>

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	21,714,478	4,787,077	173,386	20,949
Aval ve Kabul Kredileri	86,762	1,388,757	-	-
Akreditifler	16,306	4,761,086	-	11,317
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	10,522	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>21,817,546</b>	<b>10,947,442</b>	<b>173,386</b>	<b>32,266</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>38,903,748</b>	<b>27,656,170</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,609,994	468,760
Swap Para Alım Satım İşlemleri	36,420,446	26,673,880
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	873,308	513,530
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>17,066,824</b>	<b>13,313,758</b>
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	17,066,824	13,313,758
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>11,037,611</b>	<b>8,954,555</b>
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>67,008,183</b>	<b>49,924,483</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>67,008,183</b>	<b>49,924,483</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

	31 Aralık 2016					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Swap para alım satım işlemleri:</b>						
Alım	8,008,041	3,889,096	58,635	333,432	-	12,289,204
Satım	5,835,336	3,065,253	57,519	406,566	-	9,364,674
<b>Vadeli döviz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	88,457	240,192	436,920	39,781	-	805,350
Satım	88,411	240,137	436,440	39,656	-	804,644
<b>Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	826,025	7,055,829	-	7,881,854
Satım	-	-	434,479	6,450,235	-	6,884,714
<b>Swap faiz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	1,231,927	3,384,843	3,916,642	8,533,412
Satım	-	-	1,231,927	3,384,842	3,916,643	8,533,412
<b>Para opsiyonu alım satım işlemleri:</b>						
Alım	407,926	20,002	-	-	-	427,928
Satım	424,764	20,616	-	-	-	445,380
<b>Diğer alım satım işlemleri:</b>						
Alım	70,300	210,900	246,049	1,922,502	1,883,038	4,332,789
Satım	2,700,249	1,037,023	215,525	1,521,775	1,230,250	6,704,822
<b>Toplam Alım</b>	<b>8,574,724</b>	<b>4,360,190</b>	<b>2,799,556</b>	<b>12,736,387</b>	<b>5,799,680</b>	<b>34,270,537</b>
<b>Toplam Satım</b>	<b>9,048,760</b>	<b>4,363,029</b>	<b>2,375,890</b>	<b>11,803,074</b>	<b>5,146,893</b>	<b>32,737,646</b>
<b>Toplam</b>	<b>17,623,484</b>	<b>8,723,219</b>	<b>5,175,446</b>	<b>24,539,461</b>	<b>10,946,573</b>	<b>67,008,183</b>

	31 Aralık 2015					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Swap para alım satım işlemleri:</b>						
Alım	9,964,069	3,399,460	150,372	-	-	13,513,901
Satım	4,319,332	3,414,782	150,222	-	-	7,884,336
<b>Vadeli döviz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	21,330	60,137	107,684	45,556	-	234,707
Satım	21,304	60,054	107,359	45,336	-	234,053
<b>Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	186,709	2,732,075	-	2,918,784
Satım	-	-	120,583	2,236,276	-	2,356,859
<b>Swap faiz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	218,250	2,763,121	3,675,508	6,656,879
Satım	-	-	218,250	2,763,121	3,675,508	6,656,879
<b>Para opsiyon alım satım işlemleri:</b>						
Alım	229,308	13,086	8,586	-	-	250,980
Satım	239,124	13,526	9,900	-	-	262,550
<b>Diğer alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	625,650	-	1,247,145	1,872,795
Satım	5,597,158	-	611,602	-	873,000	7,081,760
<b>Toplam Alım</b>	<b>10,214,707</b>	<b>3,472,683</b>	<b>1,297,251</b>	<b>5,540,752</b>	<b>4,922,653</b>	<b>25,448,046</b>
<b>Toplam Satım</b>	<b>10,176,918</b>	<b>3,488,362</b>	<b>1,217,916</b>	<b>5,044,733</b>	<b>4,548,508</b>	<b>24,476,437</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,391,625</b>	<b>6,961,045</b>	<b>2,515,167</b>	<b>10,585,485</b>	<b>9,471,161</b>	<b>49,924,483</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 4,755 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4,755 TL).

##### 7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Faiz gelirleri

##### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	4,374,026	179,314	3,425,129	131,968
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,546,973	1,842,032	6,371,936	1,461,460
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	269,572	-	139,185	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,190,571</b>	<b>2,021,346</b>	<b>9,936,250</b>	<b>1,593,428</b>

##### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	198	-	-
Yurt İçi Bankalardan	867	1,368	1,321	622
Yurt Dışı Bankalardan	15	22,584	47	8,632
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>882</b>	<b>24,150</b>	<b>1,368</b>	<b>9,254</b>

##### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,225,597	271,077	1,158,632	235,068
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	706,281	1,463	655,344	500
<b>Toplam</b>	<b>1,931,878</b>	<b>272,540</b>	<b>1,813,976</b>	<b>235,568</b>

##### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	11,011	8,340

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 2. Faiz giderleri

##### Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>55,610</b>	<b>285,523</b>	<b>25,887</b>	<b>206,469</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	6,481	5,931	7,526	3,084
Yurt Dışı Bankalara	49,129	279,592	18,361	203,385
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>44,617</b>	<b>-</b>	<b>28,480</b>
<b>Toplam</b>	<b>55,610</b>	<b>330,140</b>	<b>25,887</b>	<b>234,949</b>

##### İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	78,418	74,166

##### İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 680,296 TL tutarındadır (31 Aralık 2015: 596,952 TL).

##### Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası:</b>								
Bankalar Mevduatı	-	50,936	124,957	-	5,449	12,337	-	193,679
Tasarruf Mevduatı	-	60,356	2,763,745	172,556	29,617	12,540	-	3,038,814
Resmi Mevduat	22,342	356,076	662,052	62,623	179,128	21,863	-	1,304,084
Ticari Mevduat	89	416,043	988,249	140,868	15,856	450	-	1,561,555
Diğer Mevduat	4	89,305	324,753	91,558	7,164	1,849	-	514,633
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,435</b>	<b>972,716</b>	<b>4,863,756</b>	<b>467,605</b>	<b>237,214</b>	<b>49,039</b>	<b>-</b>	<b>6,612,765</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
DTH	19,011	25,772	410,652	31,102	16,223	73,236	-	575,996
Bankalar Mevduatı	663	1,730	12,364	2,147	1,184	7,060	-	25,148
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,674</b>	<b>27,502</b>	<b>423,016</b>	<b>33,249</b>	<b>17,407</b>	<b>80,296</b>	<b>-</b>	<b>601,144</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>42,109</b>	<b>1,000,218</b>	<b>5,286,772</b>	<b>500,854</b>	<b>254,621</b>	<b>129,335</b>	<b>-</b>	<b>7,213,909</b>

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası:</b>								
Bankalar Mevduatı	-	76,403	51,103	46,028	-	-	-	173,534
Tasarruf Mevduatı	-	41,192	2,043,895	111,066	26,299	10,482	-	2,232,934
Resmi Mevduat	13,522	261,548	637,109	60,262	251,165	15,948	-	1,239,554
Ticari Mevduat	118	408,690	1,096,447	46,670	14,516	423	-	1,566,864
Diğer Mevduat	1	80,376	305,671	27,244	7,628	1,488	-	422,408
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,641</b>	<b>868,209</b>	<b>4,134,225</b>	<b>291,270</b>	<b>299,608</b>	<b>28,341</b>	<b>-</b>	<b>5,635,294</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
DTH	17,486	37,718	300,390	33,219	18,235	73,191	-	480,239
Bankalar Mevduatı	96	93	2,503	308	12,111	366	-	15,477
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,582</b>	<b>37,811</b>	<b>302,893</b>	<b>33,527</b>	<b>30,346</b>	<b>73,557</b>	<b>-</b>	<b>495,716</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>31,223</b>	<b>906,020</b>	<b>4,437,118</b>	<b>324,797</b>	<b>329,954</b>	<b>101,898</b>	<b>-</b>	<b>6,131,010</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	22,443	89
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan	69,310	62,130
<b>Toplam</b>	<b>91,753</b>	<b>62,219</b>

##### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>5,974,847</b>	<b>3,696,157</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	85,057	70,988
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3,363,168	1,588,784
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,526,622	2,036,385
<b>Zarar</b>	<b>(5,491,034)</b>	<b>(3,596,683)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(63,221)	(24,861)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(3,005,327)	(1,601,960)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,422,486)	(1,969,862)
<b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>	<b>483,813</b>	<b>99,474</b>

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 349,745 TL'dir (31 Aralık 2015: 15,809 TL net zarar).

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	665,884	760,611
Haberleşme gelirleri	40,316	50,723
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler <sup>(*)</sup>	164,709	108,405
Kiralama gelirleri	923	1,308
Diğer faaliyet gelirleri	82,199	127,231
<b>Toplam</b>	<b>954,031</b>	<b>1,048,278</b>

(\*) Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 63,687 TL nakit ödeme diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler tablosunda Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler satırında gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,935,699	1,030,298
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	717,481	335,522
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	526,966	448,415
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	691,252	246,361
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	213,855	354,951
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,682	3,443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,682	3,443
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	25,297	24,337
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	25,297	24,337
Diğer (*)	66,981	124,031
<b>Toplam</b>	<b>2,246,514</b>	<b>1,537,060</b>

(\*) 66,981 TL (31 Aralık 2015: 124,031 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 44,085 TL (31 Aralık 2015: 41,616 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 22,896 TL (31 Aralık 2015: 82,415 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderinden oluşmaktadır.

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,488,861	1,380,439
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27,488	26,800
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	6,475
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	130,200	124,911
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,173	17,536
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	5,278	4,998
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	19,723	15,291
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,560,004	1,363,500
Faaliyet Kiralama Giderleri	224,714	206,955
Bakım ve Onarım Giderleri	47,576	37,476
Reklam ve İlan Giderleri	78,123	74,575
Diğer Giderler	1,209,591	1,044,494
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,351	1,153
Diğer (*)	578,005	669,080
<b>Toplam</b>	<b>3,835,083</b>	<b>3,610,183</b>

(\*) 578,005 TL (31 Aralık 2015: 669,080 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 147,970 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2015: 144,017 TL), 130,750 TL (31 Aralık 2015: 114,138 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 138,469 TL (31 Aralık 2015: 115,916 TL) TMSF giderleri ve 160,816 TL (31 Aralık 2015: 295,009 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

##### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

##### 11. Vergi karşılığı

##### *Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 712,424 TL (31 Aralık 2015: 404,310 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

##### *Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/gideri*

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	28,861	(59,941)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(8,919)	(75,933)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,942</b>	<b>(135,874)</b>

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>3,395,524</b>	<b>2,470,293</b>
İlaveler	1,090,863	1,016,472
İndirimler	(172,535)	(966,793)
Diğer	(694,457)	(505,999)
<b>Matrah</b>	<b>3,619,395</b>	<b>2,013,973</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Hesaplanan vergi</b>	<b>723,879</b>	<b>402,795</b>
Diğer düzeltmeler	(31,397)	137,389
<b>Vergi gideri</b>	<b>692,482</b>	<b>540,184</b>

##### 12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

*Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 16,557,626 TL faiz gelirleri 9,590,985 TL faiz giderleri, 980,883 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 13,630,050 TL faiz gelirleri 8,143,569 TL faiz giderleri, 921,084 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

*Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.*

Bulunmamaktadır.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, havale komisyonlarından ve sigorta komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerlendirme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(24,884)	428,920
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(231,362)	(611,594)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	(7,326)	44,339
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	47,738	113,451
<b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>	<b>(215,834)</b>	<b>(24,884)</b>

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerlendirme farkları	855,297	788,049
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	57,065	72,012
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	1,500	(4,764)
<b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>	<b>913,862</b>	<b>855,297</b>

##### 2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### 3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

##### 4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

###### 5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

29 Mart 2016 tarihinde yapılan Ortaklar 62. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,930,109 TL tutarındaki dağıtılabilir 2015 net dönem karının 193,012 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,635,437 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 1,660 TL'sinin özel fonlar, 100,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

###### 6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerlendirilmesinde cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

##### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

###### 1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (2,267,986) TL (31 Aralık 2015: (2,390,471) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 355,962 TL (31 Aralık 2015: ( 2,301,550) TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (44,762) TL (31 Aralık 2015: (48,222) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından gelmektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2016 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 94,345 TL dir. (31 Aralık 2015: 12,178 TL)

###### 2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde Banka iştiraklerinden kaynaklı nakit akışı bulunmamaktadır.

###### 3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

###### 4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

###### *Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
<b>Nakit</b>	<b>1,434,849</b>	<b>1,370,759</b>
Kasa	1,157,743	1,008,203
Efektif Deposu	277,106	362,556
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6,765,575</b>	<b>6,811,710</b>
TCMB	19,834,346	20,440,692
Bankalar	5,234,266	2,570,620
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	215,594	73,528
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(6,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(18,518,412)	(16,266,642)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(219)	(488)
<b>Toplam</b>	<b>8,200,424</b>	<b>8,182,469</b>

###### *Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
<b>Nakit</b>	<b>1,785,996</b>	<b>1,434,849</b>
Kasa	1,281,047	1,157,743
Efektif Deposu	504,949	277,106
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>9,322,773</b>	<b>6,765,575</b>
TCMB	22,325,509	19,834,346
Bankalar	3,890,322	5,234,266
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	253,792	215,594
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(22,000)	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(17,124,471)	(18,518,412)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(379)	(219)
<b>Toplam</b>	<b>11,108,769</b>	<b>8,200,424</b>

###### 5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 16,815,760 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2015: 18,441,256 TL).

Banka'nın toplam 308,711 TL (31 Aralık 2015: 77,156 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	145,876	955,222	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	294,757	1,205,242	-	31,720	37,507	22,446
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,011	1,575	-	32	424	105

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	74,105	721,258	-	10,174	6,238	13,087
Dönem Sonu Bakiyesi	145,876	955,222	-	28,550	822	15,858
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,340	962	-	29	94	17

##### Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	965,832	898,566	740,156	713,966	104,508	115,831
Dönem Sonu Bakiyesi	1,055,694	965,832	977,319	740,156	164,132	104,508
Mevduat Faiz Gideri	78,418	74,166	62,682	45,805	288	1,005

##### Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	49	-	-	-	-	-

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

*Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

*İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.23 (31 Aralık 2015: %0.12) ve % 3.11'dir (31 Aralık 2015: %3.02).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	332,264	%0.23
Gayri nakdi kredi	1,259,408	%3.11
Mevduat	2,197,145	%1.77
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	146,698	%0.12
Gayri nakdi kredi	999,630	%3.02
Mevduat	1,810,496	%1.65
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

#### VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

*Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler*

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	921	15,574			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	22	ABD	5,066,689	57,998
	1	15	Irak	242,071	24,605
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn	12,040,864	-

(\*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

*Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar*

2016 yılı içerisinde yurt içinde 8 (2015 yılı: yurtiçi 27) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 4 şube kapatılmıştır. (2015 yılı: Bulunmamaktadır).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

##### I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 29 Mart 2016 tarihinde yapılan Ortaklar 62. Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

#### 2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

<b>Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı</b>	<b>1,930,109</b>
<b>Dağıtılabilir net dönem kârı</b>	<b>1,930,109</b>
Kanuni yedek akçeler	193,012
1. tertip kanuni yedek akçeler	96,506
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	96,506
<b>Ortaklara dağıtılabilir pay</b>	<b>1,737,097</b>
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	1,660
Olağanüstü yedek akçeler	1,635,437
<b>Ortaklara temettü</b>	<b>100,000</b>

##### II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

<b>Şubat 2017 (*)</b>	<b>Fitch Ratings</b>
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

<b>Ekim 2016 (*)</b>	<b>Moody's Investors' Service</b>
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Durağan

<b>Şubat 2017 (*)</b>	<b>Standard&amp;Poors</b>
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA- / trA-1

(\*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka, vade başı 20 Ocak 2017 olmak üzere, vade sonu 26 Mayıs 2017 olan 300,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 126 gün vadeli ve vade sonu 25 Ağustos 2017 olan 217 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli toplam 400,000,000 TL (tam TL) nominal değeri Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzını 16-17-18 Ocak 2017 tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

313,381,865 TL (tam TL) nominal değerli, 126 gün vadeli, vade sonu 26 Mayıs 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB51735, yıllık bileşik faizi %11.2893, basit faizi %10.8962 ve ihraç fiyatı 96,375 TL'dir.

20,354,023 TL (tam TL) nominal değerli, 217 gün vadeli, vade sonu 25 Ağustos 2017 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRQVKFB81716, yıllık bileşik faizi %11.3701, basit faizi %11.1210 ve ihraç fiyatı 93,798 TL'dir.

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır.

Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş sözkonusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227,605,000 USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

## **TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

###### **1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 20 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan ve yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

.....