

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI  
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

### Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



#### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

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

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

  
Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 5 Mayıs 2016

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN**  
**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ÜÇ AYLIK 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 üç aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

5 Mayıs 2016



Ramazan GÜNDÜZ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



Mehmet Emin ÖZCAN  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Sabahattin BİRDAL  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Halil ANDOĞAN  
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 iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

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

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

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

T (0212) 398 15 15  
F (0212) 398 11 55  
[www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)

<b><u>BİRİNCİ BÖLÜM</u></b>		Sayfa:
Genel Bilgiler		
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 dönem 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
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	
		3
<b><u>İKİNCİ BÖLÜM</u></b>		
Finansal Tablolar		
I.	Bilanço - Aktif kalemler	5
II.	Bilanço - Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10-11
VII.	Nakit akış tablosu	12
<b><u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u></b>		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20-22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-24
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlar	25
<b><u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u></b>		
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-32
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36-37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38-39
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40-44
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Faaliyet bölümleri	46-48
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	49
<b><u>BESİNCİ BÖLÜM</u></b>		
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50-65
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66-72
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73-75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75-79
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar	80-81
<b><u>ALTINCI BÖLÜM</u></b>		
Diğer Açıklamalar		
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	82
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	82
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	83
<b><u>YEDİNCİ BÖLÜM</u></b>		
Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Sınırlı denetim raporu	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83
<b><u>SEKİZİNCİ BÖLÜM</u></b>		
Ara Dönem Faaliyet Raporu		
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	84-93

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 salâhiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın 31 Mart 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)	3,080,407	3,081	0.12
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,532,753	1,533	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,102,206	630,102	25.21
<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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	19 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetçi	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 Görevlisi	13 Haziran 2006	Doktora	20 yıl
Hasan ECESÖY	Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurt dışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	22 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	20 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	19 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisansüstü	25 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	20 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mehmet Emin KARAĞAÇ	Kredi İzleme ve Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	26 yıl

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### 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.

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 917 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi (31 Aralık 2015: yurt içinde 917, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 920 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 15,314 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	2,737,673	21,190,755	23,928,428	2,133,980	19,350,809	21,484,789
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	767,567	371,341	1,138,908	739,339	146,128	885,467
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		767,567	371,341	1,138,908	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	767,567	371,341	1,138,908	739,339	146,128	885,467
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara 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		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	V-I-3	2	6,692,345	6,692,347	370,201	4,864,065	5,234,266
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	13,558,509	4,601,282	18,159,791	12,100,346	4,673,623	16,773,969
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	80,457	80,472	15	79,238	79,253
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		13,558,494	4,520,825	18,079,319	12,100,331	4,594,385	16,694,716
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	90,214,238	35,423,766	125,638,004	88,430,947	35,349,706	123,780,653
6.1	Krediler ve Alacaklar		89,418,693	35,423,766	124,842,459	87,624,772	35,349,706	122,974,478
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	V-VII-1	86,731	60,630	147,361	86,394	60,304	146,698
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		89,331,962	35,363,136	124,695,098	87,538,378	35,289,402	122,827,780
6.2	Takipteki Krediler		5,123,955	-	5,123,955	4,850,213	-	4,850,213
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,328,410	-	4,328,410	4,044,038	-	4,044,038
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	7,351,873	141,031	7,492,904	7,546,748	130,981	7,677,729
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,351,873	-	7,351,873	7,546,748	-	7,546,748
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	141,031	141,031	-	130,981	130,981
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	295,652	-	295,652	270,290	-	270,290
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		295,652	-	295,652	270,290	-	270,290
9.2.1	Mali İştirakler		284,252	-	284,252	258,890	-	258,890
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	1,192,501	416,223	1,608,724	1,170,175	434,144	1,604,319
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		938,352	416,223	1,354,575	916,026	434,144	1,350,170
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		254,149	-	254,149	254,149	-	254,149
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,395,241	6,528	1,401,769	1,378,858	4,292	1,383,150
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		181,195	-	181,195	171,277	-	171,277
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		181,195	-	181,195	171,277	-	171,277
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		-	-	-	15,421	-	15,421
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	-	-	-	15,421	-	15,421
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,025,159	-	1,025,159	994,964	-	994,964
18.1	Satış Amaçlı		1,025,159	-	1,025,159	994,964	-	994,964
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	1,695,602	570,463	2,266,065	1,638,950	1,031,880	2,670,830
AKTİF TOPLAMI			120,415,212	69,413,734	189,828,946	116,961,496	65,985,628	182,947,124

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	79,697,297	35,808,271	115,505,568	76,470,518	33,452,016	109,922,534
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	2,281,668	236,413	2,518,081	1,625,019	185,477	1,810,496
1.2	Diğer		77,415,629	35,571,858	112,987,487	74,845,499	33,266,539	108,112,038
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	190,193	224,886	415,079	139,504	150,085	289,589
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	329,925	18,174,259	18,504,184	332,783	18,223,214	18,555,997
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		12,623,252	1,932,614	14,555,866	9,340,604	3,403,437	12,744,041
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1,000,292	-	1,000,292	1,150,343	-	1,150,343
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,622,960	1,932,614	13,555,574	8,190,261	3,403,437	11,593,698
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	3,007,503	6,545,379	9,552,882	3,128,044	7,419,715	10,547,759
5.1	Bonolar		3,007,503	-	3,007,503	3,128,044	-	3,128,044
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	6,545,379	6,545,379	-	7,419,715	7,419,715
VI.	FONLAR		3,994	-	3,994	4,228	-	4,228
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,994	-	3,994	4,228	-	4,228
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3,631,993	616,835	4,248,828	3,539,365	620,852	4,160,217
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	608,013	1,701,667	2,309,680	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	2,828,866	16,535	2,845,401	2,906,753	17,019	2,923,772
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,974,372	13,054	1,987,426	1,944,150	13,453	1,957,603
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		550,180	-	550,180	674,894	-	674,894
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	304,314	3,481	307,795	287,709	3,566	291,275
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	410,661	53,022	463,683	488,757	1,678	490,435
13.1	Cari Vergi Borcu		410,661	1,987	412,648	488,757	1,678	490,435
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	-	51,035	51,035	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	-	4,053,032	4,053,032	-	4,169,474	4,169,474
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		16,897,678	473,071	17,370,749	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		2,118,568	473,071	2,591,639	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	544,115	473,071	1,017,186	399,276	431,137	830,413
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		831,574	-	831,574	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		(50,261)	-	(50,261)	(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		516,663	-	516,663	1,930,109	-	1,930,109
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		516,663	-	516,663	1,930,109	-	1,930,109
PASİF TOPLAMI			120,229,375	69,599,571	189,828,946	113,288,259	69,658,865	182,947,124

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>60,872,843</b>	<b>70,659,836</b>	<b>131,532,679</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>22,184,578</b>	<b>10,518,430</b>	<b>32,703,008</b>	<b>22,083,837</b>	<b>10,984,524</b>	<b>33,068,361</b>
1.1 Teminat Mektupları		22,095,351	4,722,518	26,817,869	21,980,769	4,810,034	26,790,803
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,446,147	2,266,522	4,712,669	2,542,809	2,199,589	4,742,398
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,028,744	-	1,028,744	1,030,530	-	1,030,530
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		18,620,460	2,455,996	21,076,456	18,407,430	2,610,445	21,017,875
1.2 Banka Kabulleri		86,049	804,124	890,173	86,762	1,389,251	1,476,013
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	214,923	214,923	1,590	189,471	191,061
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		86,049	589,201	675,250	85,172	1,199,780	1,284,952
1.3 Akreditifler		3,178	4,979,380	4,982,558	16,306	4,772,403	4,788,709
1.3.1 Belgeli Akreditifler		3,178	4,979,380	4,982,558	16,306	4,772,403	4,788,709
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,243	2,243	-	2,314	2,314
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	10,165	10,165	-	10,522	10,522
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>22,398,753</b>	<b>14,481,397</b>	<b>36,880,150</b>	<b>21,439,019</b>	<b>13,120,948</b>	<b>34,559,967</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		19,998,410	5,689,610	25,688,020	19,031,959	3,730,953	22,762,912
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	459,940	5,689,610	6,149,550	112,420	3,730,953	3,843,373
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	8,374,726	-	8,374,726	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	1,991,904	-	1,991,904	1,805,569	-	1,805,569
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	7,862,328	-	7,862,328	7,399,361	-	7,399,361
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		232,856	-	232,856	196,037	-	196,037
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,076,656	-	1,076,656	1,035,756	-	1,035,756
2.2 Cayılabilir Taahhütler		2,400,343	8,791,787	11,192,130	2,407,060	9,389,995	11,797,055
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,400,343	8,791,787	11,192,130	2,407,060	9,389,995	11,797,055
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>16,289,512</b>	<b>45,660,009</b>	<b>61,949,521</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 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		16,289,512	45,660,009	61,949,521	10,524,190	39,400,293	49,924,483
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		469,368	433,832	903,200	211,514	257,246	468,760
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		235,109	216,972	452,081	106,014	128,693	234,707
3.2.2.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		234,259	216,860	451,119	105,500	128,553	234,053
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,491,098	35,696,340	50,187,438	9,442,940	30,544,698	39,987,638
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		8,478,605	13,602,560	22,081,165	4,382,013	12,050,672	16,432,685
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		5,012,493	10,063,952	15,076,445	4,160,927	6,080,268	10,241,195
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		500,000	6,014,914	6,514,914	450,000	6,206,879	6,656,879
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		500,000	6,014,914	6,514,914	450,000	6,206,879	6,656,879
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		360,678	381,482	742,160	258,134	255,396	513,530
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		113,194	249,306	362,500	65,004	185,976	250,980
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		247,484	132,176	379,660	193,130	69,420	262,550
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		968,368	9,148,355	10,116,723	611,602	8,342,953	8,954,555
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>944,071,704</b>	<b>418,273,460</b>	<b>1,362,345,164</b>	<b>899,689,613</b>	<b>421,931,972</b>	<b>1,321,621,585</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>74,752,714</b>	<b>3,251,710</b>	<b>78,004,424</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		63,970,543	119,921	64,090,464	63,189,794	118,086	63,307,880
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,914,533	2,338,167	11,252,700	8,967,543	2,282,378	11,249,921
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,082,386	370,689	1,453,075	1,065,285	310,417	1,375,702
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	113	2,265	2,152	116	2,268
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		309	44,582	44,891	309	48,883	49,192
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		782,791	378,238	1,161,029	782,794	405,153	1,187,947
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>248,509,572</b>	<b>78,352,861</b>	<b>326,862,433</b>	<b>235,391,497</b>	<b>82,272,386</b>	<b>317,663,883</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1,086,650	13,047	1,099,697	435,193	14,171	449,364
5.2 Teminat Senetleri		760,529	399,275	1,159,804	792,339	429,076	1,221,415
5.3 Emtia		29,539,960	674,365	30,214,325	28,164,121	681,732	28,845,853
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		202,889,390	64,018,920	266,908,310	191,738,765	67,309,165	259,047,930
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		13,617,710	13,094,456	26,712,166	13,657,901	13,683,601	27,341,502
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		615,333	152,798	768,131	603,178	154,641	757,819
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>620,809,418</b>	<b>336,668,889</b>	<b>957,478,307</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>1,004,944,547</b>	<b>488,933,296</b>	<b>1,493,877,843</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 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016-31 Mart 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015-31 Mart 2015
	Dipnot		
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>3,916,177</b>	<b>3,029,168</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,246,647	2,600,996
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28,593	2,186
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	5,528	1,538
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	634,023	423,477
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		423,044	304,786
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		210,979	118,691
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,386	971
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>		<b>2,365,200</b>	<b>1,789,005</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,814,526	1,347,763
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	74,172	67,162
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		235,673	174,917
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	154,345	134,970
2.5 Diğer Faiz Giderleri		86,484	64,193
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>1,550,977</b>	<b>1,240,163</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>227,031</b>	<b>228,679</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		349,737	333,685
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		52,975	42,784
4.1.2 Diğer		296,762	290,901
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		122,706	105,006
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		9	35
4.2.2 Diğer		122,697	104,971
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>38,257</b>	<b>62,130</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	<b>V-IV-3</b>	<b>19,145</b>	<b>59,378</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-3	9,367	51,021
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(16,934)	(7,141)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-3	26,712	15,498
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-4</b>	<b>245,403</b>	<b>279,257</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,080,813</b>	<b>1,869,607</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>V-IV-5</b>	<b>509,147</b>	<b>449,394</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-6</b>	<b>932,056</b>	<b>855,312</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>639,610</b>	<b>564,901</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>639,610</b>	<b>564,901</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>V-IV-7</b>	<b>(122,947)</b>	<b>(130,274)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(102,648)	(72,801)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(20,299)	(57,473)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>V-IV-8</b>	<b>516,663</b>	<b>434,627</b>
<b>XVIII. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>V-IV-8</b>	<b>516,663</b>	<b>434,627</b>
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.2067	0.1739

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 31 Mart 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 31 Mart 2015
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>228,308</b>	<b>(165,419)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>(247)</b>	<b>-</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</b>		
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
<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>4,634</b>	<b>(57,587)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(46,157)</b>	<b>35,483</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>186,538</b>	<b>(187,523)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI</b>	<b>516,663</b>	<b>434,627</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	5,262	47,864
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	511,401	386,763
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)</b>	<b>703,201</b>	<b>247,104</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Azınlık Payları Harıç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem - 31 Mart 2015																			
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		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
IV.	Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,523)	-	-	-	-	(187,523)	-	(187,523)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	434,627	-	-	-	-	-	-	434,627	-	434,627
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	161,214	-	1,114,821	141,116	-	(1,753,273)	-	236,122	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	161,214	-	1,114,821	141,116	-	(1,653,273)	-	236,122	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	723,918	-	1,174,010	-	8,329,529	376,343	434,627	-	1,029,446	281,759	69,222	-	-	14,918,854	-	14,918,854

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurul an F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
<b>I. Cari Dönem 31 Mart 2016 Dönem Başı 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
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186,773	-	-	-	-	186,773	-	186,773
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(235)	-	-	-	(235)	-	(235)
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhracı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	516,663	-	-	-	-	-	-	516,663	-	516,663
<b>XVIII. Kâr Dağıtımı</b>		-	-	-	-	193,012	-	1,635,437	-	-	(1,930,109)	-	1,660	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.1 Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	193,012	-	1,635,437	-	-	(1,830,109)	-	1,660	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		2,500,000	-	723,918	-	1,367,022	-	9,964,966	380,198	516,663	-	1,017,186	831,574	69,222	-	-	17,370,749	-	17,370,749

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>720,136</b>	<b>313,331</b>
1.1.1 Alınan Faizler		3,697,474	2,809,466
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,153,598)	(1,589,073)
1.1.3 Alınan Temettümler		4,398	36,072
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		349,737	333,685
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		24,203	23,281
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		227,276	176,466
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(411,930)	(368,357)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(247,283)	(279,952)
1.1.9 Diğer		(770,141)	(828,257)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>4,201,705</b>	<b>(2,451,654)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	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		(935,741)	(1,817,695)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,370,079)	(8,256,707)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		447,937	(59,566)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,239,072	25,663
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,150,177	7,803,290
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(74,620)	238,573
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,744,959	(385,831)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>4,921,841</b>	<b>(2,138,323)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(757,105)</b>	<b>(853,707)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(57,746)	(25,524)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		82,845	18,699
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,681,378)	(1,934,173)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		642,794	1,095,346
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(406,138)	(99,800)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		677,558	107,478
2.9 Diğer		(15,040)	(15,733)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(1,212,435)</b>	<b>1,800,172</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		296,967	3,594,150
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,509,402)	(1,693,978)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(100,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>13,882</b>	<b>129,636</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim</b>		<b>2,966,183</b>	<b>(1,062,222)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8,200,424</b>	<b>8,182,469</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>11,166,607</b>	<b>7,120,247</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

(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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 uyum 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 (2011 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.

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 yapılandırılmalarıyla 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.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

(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)

##### 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 tediyelelerinden 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.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

(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 ayırımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

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.

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı (%)</b>
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 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(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 yansıtmamaktadır, 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,093 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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### 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 muhasebeleştirmektedir.

##### 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:

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2015 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

(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 ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin sözkonusu 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 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi uyarınca;

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

(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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği 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 VII 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 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.2067 tam TL'dir (31 Mart 2015: 0.1739 tam TL).

##### İlişkili taraflar

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

##### Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

(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 Mart 2016 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %14.08 (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	1,978,651	
Kâr	516,663	
Net Dönem Kârı	516,663	
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>17,550,901</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 (-)	180,152	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	99,982	-
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 (-)	108,717	181,195
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarındaki İstisnalar Yönetmeliğinin 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>388,851</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>17,162,050</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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	72,478	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	17,089,572	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,382,875	-
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)	1,697,314	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	4,080,189	-
<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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	4,080,189	-
<b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	21,169,761	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	133,974	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	664	-
<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 ilişkin 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 ilişkin 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 ilişkin 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)	21,035,123	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	149,350,417	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.49%	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.44%	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.08%	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam Tampon Oranı	0.904%	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625%	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.279%	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına ilişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.96%	-
<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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,987,426	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,697,314	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına ilişkin 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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

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

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

##### 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 Özkaynakların 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>Katki 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>Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katki 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>	
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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73
Aracın 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.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,383
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3,948
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025
Aracın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır
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 durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

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

	31 Mart 2016
<b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>	17,370,749
<b>Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri</b>	(99,982)
<b>Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>	(108,717)
<b>Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)</b>	1,697,314
<b>Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar</b>	2,382,875
<b>Özkaynaklardan indirilen diğer değerler</b>	(207,116)
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	21,035,123

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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 Mart 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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>	2.8200	3.2148
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.7900	3.1521
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8150	3.1489
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8200	3.1477
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8250	3.1544
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8300	3.1620
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	2.8492	3.1597

#### Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	2,813,210	13,645,474	4,732,071	21,190,755
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>(1)</sup>	-	145,176	-	145,176
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	850,452	3,750,830	-	4,601,282
Krediler ve Alacaklar <sup>(2)</sup>	12,858,649	25,919,392	43,777	38,821,818
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	416,223	-	-	416,223
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	141,031	-	141,031
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	6,528	-	6,528
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	15,215	489,212	2	504,429
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17,732,817</b>	<b>49,800,700</b>	<b>4,986,070</b>	<b>72,519,587</b>
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	551,619	3,470,738	280,002	4,302,359
Döviz Tevdiat Hesabı	11,569,990	19,282,259	653,663	31,505,912
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,932,614	-	1,932,614
Alınan Krediler	8,236,214	9,937,024	1,021	18,174,259
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,910,612	4,622,194	12,573	6,545,379
Muhelif Borçlar	541,046	47,051	28,738	616,835
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(4)</sup>	97,534	5,840,665	2,621	5,940,820
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22,907,015</b>	<b>45,132,545</b>	<b>978,618</b>	<b>69,018,178</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(5,174,198)</b>	<b>4,668,155</b>	<b>4,007,452</b>	<b>3,501,409</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>5,560,296</b>	<b>(3,206,475)</b>	<b>(3,990,100)</b>	<b>(1,636,279)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>	8,264,616	14,370,851	2,221,203	24,856,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>	2,704,320	17,577,326	6,211,303	26,492,949
Gayri Nakdi Krediler <sup>(5)</sup>	3,133,493	7,151,609	233,328	10,518,430
<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 226,165 TL (31 Aralık 2015: 51,275 TL) ve 2,799 TL (31 Aralık 2015: 12,881 TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,398,052 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 3,530,360 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> 66,034 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 61,724 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> 105,523 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 106,455 TL) kazanılmamış gelirler ve 473,071 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> 2,732,446 TL (31 Aralık 2015: 1,835,888 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 2,957,164 TL (31 Aralık 2015: 1,895,065 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren üç aylık 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 Mart 2016		31 Mart 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>
ABD Doları	(144,281)	(144,281)	53,079	53,079
Avro	3,013	3,013	(8,316)	(8,316)
Diğer para birimleri	(1,735)	(1,735)	200	200
<b>Toplam, net<sup>(**)</sup></b>	<b>(143,003)</b>	<b>(143,003)</b>	<b>44,963</b>	<b>44,963</b>

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

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

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

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>
ABD Doları	145,515	145,515	(51,598)	(51,598)
Avro	(3,013)	(3,013)	8,316	8,316
Diğer para birimleri	1,735	1,735	(73)	(73)
<b>Toplam, net<sup>(**)</sup></b>	<b>144,237</b>	<b>144,237</b>	<b>(43,355)</b>	<b>(43,355)</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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	14,835,195	-	-	-	-	9,093,233	23,928,428
Bankalar	5,889,456	162,621	-	-	-	640,270	6,692,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	330,093	55,314	93,337	541,821	118,343	-	1,138,908
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,975,135	3,117,974	5,154,268	5,535,145	2,296,797	80,472	18,159,791
Krediler ve Alacaklar	41,422,780	33,319,252	20,885,018	19,023,405	10,192,004	795,545	125,638,004
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	778,628	3,415,629	1,805,009	1,266,591	227,047	-	7,492,904
Diğer Varlıklar <sup>(*)</sup>	10,269	33	3,016	20,069	185	6,744,992	6,778,564
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>65,241,556</b>	<b>40,070,823</b>	<b>27,940,648</b>	<b>26,387,031</b>	<b>12,834,376</b>	<b>17,354,512</b>	<b>189,828,946</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	5,276,237	1,204,091	156,908	-	-	211,789	6,849,025
Diğer Mevduat	60,614,424	21,144,742	5,721,532	28,538	-	21,147,307	108,656,543
Para Piyasalarına Borçlar	1,932,614	-	797,798	6,793,984	5,031,470	-	14,555,866
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,248,828	4,248,828
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,136,181	716,084	729,218	5,971,399	-	-	9,552,882
Alınan Krediler	3,686,935	8,936,903	3,915,659	831,413	1,133,274	-	18,504,184
Diğer Yükümlülükler <sup>(**)</sup>	133,703	29,115	193,233	932,877	3,183,177	22,989,513	27,461,618
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>73,780,094</b>	<b>32,030,935</b>	<b>11,514,348</b>	<b>14,558,211</b>	<b>9,347,921</b>	<b>48,597,437</b>	<b>189,828,946</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,039,888	16,426,300	11,828,820	3,486,455	-	39,781,463
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,538,538)	-	-	-	-	(31,242,925)	(39,781,463)
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>(7,331,470)</b>	<b>10,337,503</b>	<b>16,111,289</b>	<b>10,103,164</b>	<b>2,584,355</b>	<b>(31,242,925)</b>	<b>561,916</b>

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

<sup>(\*\*)</sup> 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>

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

<sup>(\*\*)</sup> Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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 Bankalar	-	0.49	-	3.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	0.02	0.57	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	5.30	6.61	-	7.18
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3.98	5.18	-	12.60
	-	2.11	-	5.42
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	0.43	0.52	-	13.26
Diğer Mevduat	1.71	2.39	-	10.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.72	-	8.94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.11	4.75	0.93	10.86
Alınan Krediler	0.89	1.91	-	10.01
Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	0.49	-	3.81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	0.10	0.36	-	11.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	5.25	6.76	-	6.98
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4.03	4.89	-	12.39
	-	3.59	-	5.58
<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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer <sup>(*)</sup>	Piyasa Değeri <sup>(*)</sup>
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
<b>Borsada İşlem Gören<sup>(*)</sup></b>	<b>596,541</b>	<b>596,541</b>	<b>596,541</b>
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	596,541	596,541	596,541
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
<b>Borsada İşlem Görmeyen<sup>(**)</sup></b>	<b>1,388,307</b>	<b>1,255,694</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	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer <sup>(*)</sup>	Piyasa Değeri <sup>(*)</sup>
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri		
<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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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 (*)	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	118,409	118,409
3. Diğer Hisse Senetleri	-	821,472	821,472	-	-
<b>4. Toplam</b>	<b>-</b>	<b>821,472</b>	<b>821,472</b>	<b>118,409</b>	<b>118,409</b>

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Katkı 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 Gerekсинimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	596,541	596,541	47,723
3. Diğer Hisse Senetleri	1,388,307	1,388,307	111,065
<b>4. Toplam</b>	<b>1,984,848</b>	<b>1,984,848</b>	<b>158,788</b>

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekсинimi
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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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 getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'na 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari dönem boyunca Bankamız 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	08.01.2016	103.61	08.01.2016	150.60
EN YÜKSEK	11.03.2016	113.20	12.02.2016	190.83

#### 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			28,830,586	18,345,442
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	49,015,313	17,407,146	3,885,530	1,516,232
3 İstikrarlı mevduat	20,320,031	4,489,654	1,016,002	224,483
4 Düşük istikrarlı mevduat	28,695,282	12,917,492	2,869,528	1,291,749
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55,524,535	16,152,970	22,760,341	8,590,971
6 Operasyonel mevduat	38,736,549	7,907,334	9,684,137	1,976,834
7 Operasyonel olmayan mevduat	10,719,870	5,991,891	7,283,578	4,379,735
8 Diğer teminatsız borçlar	6,068,116	2,253,745	5,792,626	2,234,402
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	13,583,750	11,845,707	13,583,750	11,845,707
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13,583,750	11,845,707	13,583,750	11,845,707
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14,077,621	13,588,387	703,881	679,419
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41,371,425	12,262,688	6,513,273	1,659,361
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			47,446,775	24,291,690
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	12,329,040	6,459,786	9,205,310	5,929,843
19 Diğer nakit girişleri	11,729,732	7,624,892	11,729,732	7,624,892
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24,058,772	14,084,678	20,935,042	13,554,735
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21 TOPLAM YKLV STOKU			28,830,586	18,345,442
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			26,511,733	10,736,955
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			108.88	172.14

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	Teminatlı 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	Teminatlı 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	23,928,428	-	-	-	-	-	-	23,928,428
Bankalar	5,939,660	590,066	162,621	-	-	-	-	6,692,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV,	-	330,093	55,314	93,337	541,821	118,343	-	1,138,908
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV,	-	4,044	396,937	2,784,068	8,247,593	6,646,677	80,472	18,159,791
Krediler ve Alacaklar	-	12,389,443	4,478,672	24,908,175	52,307,237	30,758,932	795,545	125,638,004
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	141,031	-	588,541	3,189,140	3,574,192	-	7,492,904
Diğer Varlıklar	10,865	948,229	33	3,016	20,069	185	5,796,167	6,778,564
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29,878,953</b>	<b>14,402,906</b>	<b>5,093,577</b>	<b>28,377,137</b>	<b>64,305,860</b>	<b>41,098,329</b>	<b>6,672,184</b>	<b>189,828,946</b>
<b>Yükümlülükler:</b>								
Bankalar Mevduatı	211,789	5,276,237	1,204,091	156,908	-	-	-	6,849,025
Diğer Mevduat	21,147,307	60,614,424	21,144,742	5,721,532	28,538	-	-	108,656,543
Alınan Krediler	-	3,406,815	1,155,192	5,762,575	3,275,637	4,903,965	-	18,504,184
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,932,614	-	797,798	6,793,984	5,031,470	-	14,555,866
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	2,028,887	660,249	624,838	6,238,908	-	-	9,552,882
Muhtelif Borçlar	-	3,218,736	70,303	-	-	-	959,789	4,248,828
Diğer Yükümlülükler	-	703,009	162,356	27,074	165,297	4,242,824	22,161,058	27,461,618
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21,359,096</b>	<b>77,180,722</b>	<b>24,396,933</b>	<b>13,090,725</b>	<b>16,502,364</b>	<b>14,178,259</b>	<b>23,120,847</b>	<b>189,828,946</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>8,519,857</b>	<b>(62,777,816)</b>	<b>(19,303,356)</b>	<b>15,286,412</b>	<b>47,803,496</b>	<b>26,920,070</b>	<b>(16,448,663)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	269,967	47,117	102,415	423,491	355,253	-	1,198,243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	15,133,576	3,781,488	2,060,710	5,693,099	4,905,009	-	31,573,882
Gayrinakdi Krediler	-	14,863,609	3,734,371	1,958,295	5,269,608	4,549,756	-	30,375,639
Gayrinakdi Krediler	2,453,384	864,981	19,455,135	5,511,099	3,720,544	697,865	-	32,703,008
<b>Önceki Dönem Sonu</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>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	37,789	(15,679)	79,335	496,019	374,145	-	971,609
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,214,707	3,472,683	1,297,251	5,540,752	4,922,653	-	25,448,046
Gayrinakdi Krediler	-	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 oluşturulan aktif hesaplardan 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	6,849,025	6,868,614	211,789	5,279,858	1,217,480	159,487	-	-
Diğer Mevduat	108,656,543	115,432,917	21,147,307	65,486,149	22,834,610	5,935,737	29,114	-
Alınan Krediler	18,504,184	19,995,720	-	3,423,382	1,162,162	5,816,496	3,732,520	5,861,160
Para Piyasalarına Borçlar	14,555,866	14,563,314	-	1,933,070	-	798,355	6,798,382	5,033,507
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	9,552,882	10,184,954	-	2,035,082	668,017	645,681	6,836,174	-
Muhtelif Borçlar	4,248,828	4,248,828	959,789	3,218,736	70,303	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,532,320	8,280,799	1,644,408	408,595	44,122	27,074	114,262	6,042,338
<b>Toplam</b>	<b>168,899,648</b>	<b>179,575,146</b>	<b>23,963,293</b>	<b>81,784,872</b>	<b>25,996,694</b>	<b>13,382,830</b>	<b>17,510,452</b>	<b>16,937,005</b>
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>32,703,008</b>	<b>32,703,008</b>	<b>2,453,384</b>	<b>864,981</b>	<b>19,455,135</b>	<b>5,511,099</b>	<b>3,720,544</b>	<b>697,865</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	159,034,343	19,892,221	90,652,689	33,501,072	14,911,861	76,500	-
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>221,345,431</b>	<b>22,823,254</b>	<b>111,431,121</b>	<b>37,271,584</b>	<b>26,495,397</b>	<b>10,860,228</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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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 hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 6.82 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31.12.2015: % 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)	186,417,216	182,236,355
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(536,949)	(568,612)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	185,880,267	181,667,743
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,706,163	956,386
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,007,592	365,598
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,713,755	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)	877,455	779,859
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	877,455	779,859
	<b>Bilanço Dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	54,930,691	53,969,900
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	1,148,746	1,025,968
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	56,079,437	54,995,868
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Ana sermaye	16,807,610	16,253,544
14	Toplam risk tutarı	246,550,914	238,765,454
	<b>Kaldıraç oranı</b>		
15	Kaldıraç oranı	6.82	6.81

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

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

### **31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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, dövizde 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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	1,153,993	1,853,709	907,089	1,386	3,916,177
Kredilerden Alınan Faizler	1,153,993	1,853,709	238,945	-	3,246,647
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	28,593	-	28,593
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	634,023	-	634,023
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	5,528	-	5,528
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1,386	1,386
Faiz Giderleri	793,608	975,027	571,613	24,952	2,365,200
Mevduata Verilen Faizler	793,608	972,402	48,516	-	1,814,526
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	2,625	71,547	-	74,172
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	235,673	-	235,673
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	154,345	-	154,345
Diğer Faiz Giderleri	-	-	61,532	24,952	86,484
Net Faiz Geliri	360,385	878,682	335,476	(23,566)	1,550,977
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	99,714	111,981	15,336	-	227,031
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	19,145	-	19,145
Temettü Gelirleri	-	-	38,257	-	38,257
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	245,403	245,403
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	67,615	396,726	10,693	34,113	509,147
Diğer Giderler (**)	-	-	-	932,056	932,056
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>392,484</b>	<b>593,937</b>	<b>397,521</b>	<b>(744,332)</b>	<b>639,610</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(122,947)	(122,947)
<b>Net Dönem Kârı</b>	<b>392,484</b>	<b>593,937</b>	<b>397,521</b>	<b>(867,279)</b>	<b>516,663</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>					
Menkul Kıymetler	-	-	25,652,695	-	25,652,695
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,138,908	-	1,138,908
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	6,692,347	-	6,692,347
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,904,376	-	1,904,376
Krediler ve Alacaklar	37,684,727	70,748,752	17,204,525	-	125,638,004
Diğer Varlıklar	-	-	22,778,058	6,024,558	28,802,616
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>37,684,727</b>	<b>70,748,752</b>	<b>75,370,909</b>	<b>6,024,558</b>	<b>189,828,946</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>					
Mevduat	38,993,841	69,662,702	6,849,025	-	115,505,568
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	415,079	-	415,079
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,555,866	-	14,555,866
Alınan Krediler	-	535,590	17,968,594	-	18,504,184
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	9,552,882	-	9,552,882
Diğer Yükümlülükler	-	-	4,636,361	5,979,173	10,615,534
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,309,084	3,309,084
Özkaynaklar	-	-	-	17,370,749	17,370,749
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>38,993,841</b>	<b>70,198,292</b>	<b>53,977,807</b>	<b>26,659,006</b>	<b>189,828,946</b>

(\*) Diğer gelirler satırında gösterilen 245,403 TL tutarının 163,057 TL 'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 34,476 TL 'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 12,267 TL 'si haberleşme gelirlerinden ve kalan 35,603 TL 'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderler satırında gösterilen 932,056 TL tutarının 369,286 TL 'si personel giderlerinden, 354,150 'si diğer işletme giderlerinden, 42,704 TL 'si amortisman giderlerinden, 35,636 TL 'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 32,357 TL 'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 31,093 TL 'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 66,830 TL 'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>					
Faiz Gelirleri	991,120	1,609,876	427,201	971	3,029,168
Kredilerden Alınan Faizler	991,120	1,609,876	-	-	2,600,996
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	2,186	-	2,186
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	423,477	-	423,477
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	1,538	-	1,538
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	971	971
Faiz Giderleri	550,013	750,655	472,802	15,535	1,789,005
Mevduata Verilen Faizler	550,013	750,655	47,095	-	1,347,763
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	67,162	-	67,162
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	174,917	-	174,917
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	134,970	-	134,970
Diğer Faiz Giderleri	-	-	48,658	15,535	64,193
Net Faiz Geliri	441,107	859,221	(45,601)	(14,564)	1,240,163
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	148,215	80,464	-	-	228,679
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	59,378	-	59,378
Temettü Gelirleri	-	-	62,130	-	62,130
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	279,257	279,257
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	96,370	189,648	11,543	151,833	449,394
Diğer Giderler (**)	-	-	-	855,312	855,312
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>492,952</b>	<b>750,037</b>	<b>64,364</b>	<b>(742,452)</b>	<b>564,901</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(130,274)	(130,274)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>492,952</b>	<b>750,037</b>	<b>64,364</b>	<b>(872,726)</b>	<b>434,627</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 279,257 TL tutarının 206,909 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 18,162 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 12,241 TL'si haberleşme gelirlerinden, ve kalan 41,945 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderler satırında gösterilen 855,312 TL tutarının 333,347 TL'si personel giderlerinden, 307,138 TL'si diğer işletme giderlerinden, 38,181 TL'si amortisman giderlerinden, 32,054 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 27,008 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 30,427 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 87,157 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

##### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	132,817,539	134,199,244	10,625,403
2	Standart yaklaşım	132,817,539	134,199,244	10,625,403
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,967,544	1,087,039	237,403
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,967,544	1,087,039	237,403
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,275,085	1,041,963	102,007
17	Standart yaklaşım	1,275,085	1,041,963	102,007
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12,290,249	10,989,807	983,220
20	Temel gösterge yaklaşımı	12,290,249	10,989,807	983,220
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	15,421	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	149,350,417	147,333,473	11,948,033

(\*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	1,203,938	270,690	1,157,743	277,106
TCMB (*)	1,346,738	20,909,930	778,712	19,055,634
Diğer	186,997	10,135	197,525	18,069
<b>Toplam</b>	<b>2,737,673</b>	<b>21,190,755</b>	<b>2,133,980</b>	<b>19,350,809</b>

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2015 için %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %6 ile %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2015 için %6 ile %20 aralığında).

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

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

##### TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,318,140	1,646,990	760,146	632,944
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	4	-	105	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	28,594	19,262,940	18,461	18,422,690
<b>Toplam</b>	<b>1,346,738</b>	<b>20,909,930</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	8,236	27	2,087	624
Swap İşlemleri	758,436	371,159	737,149	145,264
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	895	155	103	240
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>767,567</b>	<b>371,341</b>	<b>739,339</b>	<b>146,128</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	2	6,692,345	370,201	4,864,065
Yurt İçi	2	573,995	370,201	269,123
Yurt Dışı	-	6,118,350	-	4,594,942
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2</b>	<b>6,692,345</b>	<b>370,201</b>	<b>4,864,065</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,521,129	1,511,823	1,571,646	1,516,438
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,521,129</b>	<b>1,511,823</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	5,503,224	-	3,621,980	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,261,750	-	2,647,350
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,503,224</b>	<b>2,261,750</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>18,155,852</b>	<b>16,870,435</b>
Borsada İşlem Gören	18,155,852	16,870,435
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>80,472</b>	<b>79,253</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	80,472	79,253
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>76,533</b>	<b>175,719</b>
<b>Toplam</b>	<b>18,159,791</b>	<b>16,773,969</b>

##### 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>	-	29,090	-	<b>28,550</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	29,090	-	28,550
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	106,595	-	102,886	-
<b>Toplam</b>	<b>106,595</b>	<b>29,090</b>	<b>102,886</b>	<b>28,550</b>



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	117,862,160	796,526	-	5,079,876	1,102,397	-
İşletme Kredileri	34,855,861	318,496	-	1,565,356	812,691	-
İhracat Kredileri	4,750,247	-	-	170,594	4,669	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,294,631	-	-	100	-	-
Tüketici Kredileri	31,525,473	152,851	-	1,615,302	235,934	-
Kredi Kartları	4,876,661	-	-	368,091	10,046	-
Diğer	39,559,287	325,179	-	1,360,433	39,057	-
İhtisas Kredileri	1,500	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>117,863,660</b>	<b>796,526</b>	<b>-</b>	<b>5,079,876</b>	<b>1,102,397</b>	<b>-</b>

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	796,526	859,734
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	4,260	2,136
6 Ay- 12 Ay	160	2,649
1-2 Yıl	7,359	7,987
2-5 Yıl	503,271	259,498
5 Yıl ve Üzeri	281,476	587,464

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>346,692</b>	<b>31,131,867</b>	<b>31,478,559</b>
Konut Kredisi	8,685	15,610,461	15,619,146
Taşıt Kredisi	5,589	457,232	462,821
İhtiyaç Kredisi	332,418	15,064,174	15,396,592
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,713,083</b>	<b>84,869</b>	<b>3,797,952</b>
Taksitli	1,544,101	77,496	1,621,597
Taksitsiz	2,168,982	7,373	2,176,355
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>10,380</b>	-	<b>10,380</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10,380	-	10,380
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>3,847</b>	<b>51,762</b>	<b>55,609</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,847	51,762	55,609
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>50,512</b>	<b>208</b>	<b>50,720</b>
Taksitli	20,152	196	20,348
Taksitsiz	30,360	12	30,372
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>266</b>	-	<b>266</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	266	-	266
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1,995,284</b>	-	<b>1,995,284</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>108</b>	-	<b>108</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,120,172</b>	<b>31,268,706</b>	<b>37,388,878</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>980,908</b>	<b>23,365,613</b>	<b>24,346,521</b>
İşyeri Kredileri	7,133	900,047	907,180
Taşıt Kredileri	60,348	1,627,800	1,688,148
İhtiyaç Kredileri	913,427	20,837,766	21,751,193
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>30,268</b>	<b>1,226,633</b>	<b>1,256,901</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	30,268	1,226,633	1,256,901
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>806</b>	<b>5,453,226</b>	<b>5,454,032</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	806	5,395,535	5,396,341
Diğer	-	57,691	57,691
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,395,023</b>	<b>321</b>	<b>1,395,344</b>
Taksitli	462,252	321	462,573
Taksitsiz	932,771	-	932,771
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>136</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	136	-	136
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>964,115</b>	<b>-</b>	<b>964,115</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,371,256</b>	<b>30,045,793</b>	<b>33,417,049</b>

##### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	124,469,603	122,622,462
Yurt Dışı Krediler	372,856	352,016
<b>Toplam</b>	<b>124,842,459</b>	<b>122,974,478</b>

##### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	141,613	145,876
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>141,613</b>	<b>145,876</b>

##### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95,193	96,407
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	380,788	386,298
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,852,429	3,561,333
<b>Toplam</b>	<b>4,328,410</b>	<b>4,044,038</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### *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>53,387</b>	<b>121,893</b>	<b>134,535</b>
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	53,387	121,893	134,535
<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 (+)	503,154	2,299	7,821
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	438,963	404,965
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	444,904	397,932	13,348
Dönem İçinde Tahsilat (-)	64,320	55,558	107,398
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>475,965</b>	<b>759,926</b>	<b>3,888,064</b>
Özel Karşılık (-) (**)	95,193	380,788	3,852,429
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>380,772</b>	<b>379,138</b>	<b>35,635</b>

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	474	30,485	269,412
Özel Karşılık (-)	95	15,243	269,412
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>379</b>	<b>15,242</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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>380,772</b>	<b>379,138</b>	<b>35,635</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	468,887	748,944	3,810,936
Özel Karşılık Tutarı (-)	93,777	375,297	3,775,301
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>375,110</b>	<b>373,647</b>	<b>35,635</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)	7,078	10,982	75,577
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,416	5,491	75,577
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>5,662</b>	<b>5,491</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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	7,351,873	-	7,546,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,351,873</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>7,496,729</b>	<b>7,683,950</b>
Borsada İşlem Görenler	7,355,698	7,552,969
Borsada İşlem Görmeyenler	141,031	130,981
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>3,825</b>	<b>6,221</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,492,904</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	(4,988)	44,702
Dönem İçindeki Alımlar	406,138	1,610,704
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(677,558)	(1,129,187)
Değer Azalış Karşılığı	2,396	(366)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	89,187	297,283
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>7,492,904</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	483,257	141,000	492,655	141,031
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,757,993	-	6,509,884	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	332,691	-	349,334	-
<b>Toplam</b>	<b>6,573,941</b>	<b>141,000</b>	<b>7,351,873</b>	<b>141,031</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4 Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6 Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7 İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9 Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.69	1.69
10 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif		Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
	Toplamı	Özkaynak						
1	865,426	82,247	9,477	66,422	4,384	3,337	11,969	-
2	21,676,709	2,878,715	749,868	237,839	100,074	136,928	99,124	2,905,877
3	3,133,473	804,348	499,021	8,505	-	196,739	206,196	-
4	62,942	34,583	45,468	207	-	4,923	2,500	-
5	154,333	113,004	81,803	4,870	-	34,774	21,834	-
6	135,958	(32,158)	88,031	571	-	(17,521)	(8,600)	-
7	106,527	1,492	89,246	-	-	1,121	(11,917)	-
8	7,092,438	911,026	101,803	217,407	16,228	174,728	121,492	-
9	303,701	299,527	5,345	15,574	-	5,483	10,288	-
10	1,327	(77,918)	-	-	-	(2,139)	(1,554)	-

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>25,362</b>	<b>(35,179)</b>
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	25,132	21,453
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	230	(56,632)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>295,652</b>	<b>270,290</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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 ünvanı 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 ünvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	279,533	254,171
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,719	4,719
<b>Toplam</b>	<b>284,252</b>	<b>258,890</b>

#### *Borsaya kote iştirakler*

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	243,512	218,150
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>243,512</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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	65,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	205,400	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	239	(260)	28,907	(1,493)	7,021	47	21,992	59
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	18,725	2,680	48,986	283	232,709	340	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	15,105	-	-	133,413	50,005	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	8,824	3,910	5,644	5,128	17,179	18,385	920	4,709	395
Olağanüstü yedekler	-	32,963	7,368	34,943	19,247	38,943	7,919	73,477	-
Diğer Kâr Yedekleri	170,248	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	107,257	23,634	(4,587)	14,049	(324,291)	113,391	3,301	33,805	(2,771)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	102,600	-	872	-	(144,975)	54,925	-	-	(2,490)
Net dönem kârı	4,657	23,634	(5,459)	14,049	(179,316)	58,466	3,301	33,805	(281)
Azınlık hakları	-	111	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>419,537</b>	<b>143,642</b>	<b>94,459</b>	<b>105,710</b>	<b>226,823</b>	<b>254,776</b>	<b>15,187</b>	<b>586,114</b>	<b>17,683</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>419,537</b>	<b>143,642</b>	<b>94,459</b>	<b>105,710</b>	<b>226,823</b>	<b>254,776</b>	<b>15,187</b>	<b>586,114</b>	<b>17,683</b>
<b>NET KULLANILABİLİR</b>									
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>419,537</b>	<b>143,642</b>	<b>94,459</b>	<b>105,710</b>	<b>226,823</b>	<b>254,776</b>	<b>15,187</b>	<b>586,114</b>	<b>17,683</b>

(\*) 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 ortaklardan 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 Mart 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	36.35	36.35
2 Vakıf Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	53.90	75.30
3 Vakıf Faktoring A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	78.39	86.99
4 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	58.71	64.40
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	99.00	99.44
6 Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	22.89	32.91
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	38.70	40.64
10 Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (*)	Ankara/ Türkiye	65.50	84.96
11 Taksim Otelcilik A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	51.00	51.52
12 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	69.33	74.98
13 Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Ankara/ Türkiye	54.29	58.57

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,469,452	290,645	510,618	11,606	239	(21,523)	(52,484)	222,595
2	4,227,609	200,731	102,809	32,312	694	30,858	31,091	705,800
3	862,866	109,731	2,730	23,530	-	3,980	2,180	79,300
4	1,505,588	143,644	20,098	142,595	-	23,637	(3,863)	102,574
5	254,544	96,475	929	2,663	92	2,017	(7,066)	86,700
6	3,063,697	414,995	930	20,517	4,357	9,267	10,772	462,470
7	17,578	16,696	203	464	21	1,508	701	56,900
8	18,305	17,906	24	85	565	224	(268)	17,542
9	916,545	828,879	515,900	8,195	-	6,321	7,120	537,156
10	25,326	5,636	1,042	690	-	(2,266)	(711)	14,100
11	363,843	352,025	240,853	2,191	-	1,809	434	364,500
12	51,313	42,516	723	3,351	57	3,587	3,861	53,100
13	31,183	26,387	334	807	-	533	1,538	40,900

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>4,405</b>	<b>172,806</b>
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	4,605
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(26,186)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	(15,140)	163,959
Değer Azalma Karşılıkları	19,545	30,428
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,608,724</b>	<b>1,604,319</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### *Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,608,724	1,604,319
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,608,724</b>	<b>1,604,319</b>

##### *Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

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

##### *Borsaya kote bağlı ortaklıklar*

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

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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*

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.

#### 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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### 13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 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>206,014</b>	<b>232,350</b>
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	90,339	87,096
Diğer karşılıklar	46,943	45,287
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	34,902	67,439
BDDK ve VUK amortisman farkı	8,615	7,252
Diğer	1,759	1,820
<b>Ertelenmiş vergi borcu:</b>	<b>(257,049)</b>	<b>(216,929)</b>
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(166,773)	(127,392)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(61,426)	(60,671)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,850)	(28,866)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net</b>	<b>(51,035)</b>	<b>15,421</b>

31 Mart 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)	(20,299)	(135,874)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(46,157)	78,858
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>	<b>(51,035)</b>	<b>15,421</b>

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

31 Mart 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,025,159 TL'dir (31 Aralık 2015: 994,964 TL).

##### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	866,791	923,489
Peşin ödenmiş giderler	635,703	578,292
Repo işlemleri için verilen teminatlar	-	143,978
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	487,818	501,035
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	33,572	44,567
Diğer	242,181	479,469
<b>Toplam</b>	<b>2,266,065</b>	<b>2,670,830</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	4,725,283	-	412,532	23,420,143	1,348,701	270,800	128,053	-	30,305,512
Döviz Tevdiat Hesabı	5,112,113	-	2,944,129	17,062,029	1,412,300	913,050	3,549,649	-	30,993,270
Yurt İçinde Yer. K.	4,892,733	-	2,895,500	16,804,429	1,190,593	615,278	979,959	-	27,378,492
Yurt Dışında Yer.K	219,380	-	48,629	257,600	221,707	297,772	2,569,690	-	3,614,778
Resmi Kur. Mevduatı	4,840,362	-	4,126,371	7,960,261	567,962	1,442,089	213,068	-	19,150,113
Tic. Kur. Mevduatı	2,202,722	-	4,042,938	10,817,861	1,466,516	60,812	3,898	-	18,594,747
Diğ. Kur. Mevduatı	3,754,185	-	1,171,895	3,391,984	714,437	41,654	26,104	-	9,100,259
Kıymetli Maden DH Bankalararası	512,642	-	-	-	-	-	-	-	512,642
Mevduat	211,789	-	4,538,031	1,653,210	289,087	13,045	143,863	-	6,849,025
TCMB	555	-	-	-	-	-	-	-	555
Yurt İçi Bankalar	7,361	-	4,145,626	1,382,618	141,151	13,045	2,009	-	5,691,810
Yurt Dışı Bankalar	180,844	-	392,405	270,592	147,936	-	141,854	-	1,133,631
Katılım Bankaları	23,029	-	-	-	-	-	-	-	23,029
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,359,096</b>	<b>-</b>	<b>17,235,896</b>	<b>64,305,488</b>	<b>5,799,003</b>	<b>2,741,450</b>	<b>4,064,635</b>	<b>-</b>	<b>115,505,568</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 Bankalararası	625,592	-	-	-	-	-	-	-	625,592
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	16,508,943	15,480,662	13,796,569	12,863,935
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,026,738	4,788,666	12,712,046	11,939,036
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,535,681</b>	<b>20,269,328</b>	<b>26,508,615</b>	<b>24,802,971</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	21,293	24,839
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,742	5,438
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,337	24	1,508	594
Swap İşlemleri	162,041	224,710	109,384	149,252
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	20,815	152	28,612	239
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190,193</b>	<b>224,886</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	92,494	438,197	101,625	269,158
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	237,431	17,736,062	231,158	17,954,056
<b>Toplam</b>	<b>329,925</b>	<b>18,174,259</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 (*)	92,577	1,414,956	101,813	2,020,325
Orta ve Uzun Vadeli (*)	237,348	16,759,303	230,970	16,202,889
<b>Toplam</b>	<b>329,925</b>	<b>18,174,259</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 %10.73'ünü (31 Aralık 2015: %11.17) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 ile sağlamıştır. Söz konusu kredi, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'ın 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.

Banka, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritlezasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 928,6 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritlezasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havele akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır. Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla toplam seküritlezasyon kredisi bakiyesi 916 milyon ABD doları ve 260 milyon Avro tutarındadır.

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

### 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### *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.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 17 ayrı banka ile toplam 206 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 22 Nisan 2016 tarihi itibarıyla toplamda 4.408 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 187 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

Cari Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,041,158	-	188,940	6,236,424
Maliyet	2,921,478	-	188,933	6,191,129
Net Defter Değeri	3,007,503	-	189,191	6,356,188

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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### *Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	79,670	17,160

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

##### *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları*

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

##### *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Krediler için ayrılan serbest karşılıklar	190,490	182,585
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	43,095	40,930
Çekler için ayrılan karşılıklar	53,773	47,020
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	4,755	4,755
Kredi kartları ödül karşılıkları	8,797	9,100
Diğer karşılıklar	6,885	6,885
<b>Toplam</b>	<b>307,795</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 Mart 2016 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 506,158 TL (31 Aralık 2015: 403,602 TL) olup, 387,924 TL (31 Aralık 2015: 171,734 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 118,234 TL'dir (31 Aralık 2015: 231,868 TL).

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	118,234	231,868
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,104	151,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,877	2,451
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	70,723	76,418
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,851	3,754
Diğer	54,279	22,168
<b>Toplam</b>	<b>408,068</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	1,527	685
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,053	1,370
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,580</b>	<b>2,055</b>

##### *Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler*

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

#### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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 Mart 2016 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 4,053,032 TL' dir (31 Aralık 2015: 4,169,474 TL).

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### 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.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

##### Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### Menkul değerler değerlendirme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	592,280	185,418	571,129	191,529
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(129,891)	287,653	(264,492)	239,608
Kur Farkları	81,726	-	92,639	-
<b>Toplam</b>	<b>544,115</b>	<b>473,071</b>	<b>399,276</b>	<b>431,137</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	7,862,328	7,399,361
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8,374,726	8,482,816
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,991,904	1,805,569
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	6,149,550	3,843,373
Diğer	1,309,512	1,231,793
<b>Toplam</b>	<b>25,688,020</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 107,649 TL (31 Aralık 2015: 97,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 43,095 TL (31 Aralık 2015: 40,930 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,431,998	9,289,202
Avans teminat mektupları	3,515,075	3,438,136
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,028,744	1,030,530
Geçici teminat mektupları	833,654	935,981
Diğer teminat mektupları	12,008,398	12,096,954
<b>Toplam</b>	<b>26,817,869</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		
Krediler	2,207,191	2,899,661
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	584,082	1,176,515
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	1,623,109	1,723,146
Diğer Gayri Nakdi Krediler	30,495,817	30,168,700
<b>Toplam</b>	<b>32,703,008</b>	<b>33,068,361</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>84,389</b>	<b>0.38</b>	<b>291,789</b>	<b>2.77</b>	<b>87,249</b>	<b>0.40</b>	<b>132,021</b>	<b>1.20</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	79,683	0.36	290,878	2.77	82,686	0.37	132,021	1.20
Ormancılık	3,509	0.02	911	0.01	3,528	0.02	-	-
Balıkçılık	1,197	0.01	-	-	1,035	0.01	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>9,780,615</b>	<b>44.09</b>	<b>5,246,814</b>	<b>49.88</b>	<b>9,811,692</b>	<b>44.43</b>	<b>5,696,876</b>	<b>51.86</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,214,538	5.47	125,181	1.19	1,252,878	5.67	106,628	0.97
İmalat Sanayi	5,714,517	25.76	4,715,378	44.83	5,526,001	25.03	5,309,883	48.34
Elektrik, Gaz, Su	2,851,560	12.85	406,255	3.86	3,032,813	13.73	280,365	2.55
<b>İnşaat</b>	<b>3,195,905</b>	<b>14.41</b>	<b>2,315,665</b>	<b>22.02</b>	<b>3,374,531</b>	<b>15.28</b>	<b>2,224,897</b>	<b>20.25</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>8,016,873</b>	<b>36.14</b>	<b>2,288,648</b>	<b>21.76</b>	<b>8,030,112</b>	<b>36.36</b>	<b>2,516,870</b>	<b>22.92</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	3,334,157	15.03	1,465,375	13.93	3,444,760	15.60	1,584,498	14.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	113,506	0.51	2,185	0.02	110,961	0.50	1,218	0.01
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,147,681	5.17	649,497	6.17	1,172,317	5.31	736,976	6.71
Mali Kuruluşlar	2,233,924	10.07	29,392	0.28	2,090,603	9.47	32,774	0.30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	308,665	1.39	41,257	0.39	325,256	1.47	33,663	0.31
Serbest Meslek Hizmetleri	597,954	2.70	86,570	0.82	610,338	2.76	110,414	1.01
Eğitim Hizmetleri	24,017	0.11	5,047	0.05	23,752	0.11	4,018	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	256,969	1.16	9,325	0.09	252,125	1.14	13,309	0.12
<b>Diğer</b>	<b>1,106,796</b>	<b>4.99</b>	<b>375,514</b>	<b>3.57</b>	<b>780,253</b>	<b>3.53</b>	<b>413,860</b>	<b>3.77</b>
<b>Toplam</b>	<b>22,184,578</b>	<b>100.00</b>	<b>10,518,430</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	21,816,032	4,695,167	176,388	25,312
Aval ve Kabul Kredileri	86,049	802,570	-	1,118
Akreditifler	3,178	4,846,120	-	133,260
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	10,165	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>21,905,259</b>	<b>10,354,022</b>	<b>176,388</b>	<b>159,690</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
Ciolar	-	-	-	-
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 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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).

##### 6. 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	1,034,974	36,463	728,687	32,199
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,748,473	384,346	1,494,132	321,119
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	42,391	-	24,859	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,825,838</b>	<b>420,809</b>	<b>2,247,678</b>	<b>353,318</b>

###### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	544	169	425	176
Yurt Dışı Bankalardan	-	4,815	47	890
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>544</b>	<b>4,984</b>	<b>472</b>	<b>1,066</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	358,462	64,582	247,161	57,625
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	210,723	256	118,588	103
<b>Toplam</b>	<b>569,185</b>	<b>64,838</b>	<b>365,749</b>	<b>57,728</b>

###### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,276	1,196



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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>7,982</b>	<b>56,565</b>	<b>16,865</b>	<b>45,423</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,550	1,074	2,259	436
Yurt Dışı Bankalara	6,432	55,491	14,606	44,987
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>9,625</b>	<b>-</b>	<b>4,874</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,982</b>	<b>66,190</b>	<b>16,865</b>	<b>50,297</b>

##### *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	19,802	17,055

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 154,345 TL tutarındadır (31 Mart 2015: 134,970 TL).

##### *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası:</b>								
Bankalar Mevduatı	-	18,929	19,618	4,001	-	26	-	42,574
Tasarruf Mevduatı	-	9,450	663,374	31,259	6,612	2,659	-	713,354
Resmi Mevduat	7,320	91,084	188,818	17,170	45,907	5,085	-	355,384
Ticari Mevduat	-	94,493	319,820	21,651	1,620	33	-	437,617
Diğer Mevduat	3	22,919	91,459	11,849	834	440	-	127,504
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,323</b>	<b>236,875</b>	<b>1,283,089</b>	<b>85,930</b>	<b>54,973</b>	<b>8,243</b>	<b>-</b>	<b>1,676,433</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
DTH	3,690	7,773	92,280	7,190	4,422	17,357	-	132,712
Bankalar Mevduatı	104	206	1,484	416	33	3,138	-	5,381
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,794</b>	<b>7,979</b>	<b>93,764</b>	<b>7,606</b>	<b>4,455</b>	<b>20,495</b>	<b>-</b>	<b>138,093</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>11,117</b>	<b>244,854</b>	<b>1,376,853</b>	<b>93,536</b>	<b>59,428</b>	<b>28,738</b>	<b>-</b>	<b>1,814,526</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası:</b>								
Bankalar Mevduatı	-	9,376	23,774	-	1,050	7,596	-	41,796
Tasarruf Mevduatı	-	10,978	433,513	33,377	7,380	2,737	-	487,985
Resmi Mevduat	1,823	51,986	138,639	10,707	64,092	3,846	-	271,093
Ticari Mevduat	24	108,288	226,328	11,002	5,895	109	-	351,646
Diğer Mevduat	-	14,779	54,583	8,793	2,103	476	-	80,734
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,847</b>	<b>195,407</b>	<b>876,837</b>	<b>63,879</b>	<b>80,520</b>	<b>14,764</b>	<b>-</b>	<b>1,233,254</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
DTH	3,803	6,856	71,871	7,750	4,233	16,832	-	111,345
Bankalar Mevduatı	-	100	1,469	45	1,550	-	-	3,164
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,803</b>	<b>6,956</b>	<b>73,340</b>	<b>7,795</b>	<b>5,783</b>	<b>16,832</b>	<b>-</b>	<b>114,509</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>5,650</b>	<b>202,363</b>	<b>950,177</b>	<b>71,674</b>	<b>86,303</b>	<b>31,596</b>	<b>-</b>	<b>1,347,763</b>

#### 3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>1,326,110</b>	<b>1,589,525</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	10,310	54,525
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,072,753	956,533
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	243,047	578,467
<b>Zarar</b>	<b>(1,306,965)</b>	<b>(1,530,147)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(943)	(3,504)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,089,687)	(963,674)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(216,335)	(562,969)
<b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>	<b>19,145</b>	<b>59,378</b>

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 4,751 TL'dir (31 Mart 2015: 5,171 TL net zarar).

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	163,057	206,909
Haberleşme gelirleri	12,267	12,241
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	34,476	18,162
Kiralama gelirleri	268	316
Diğer faaliyet gelirleri	35,335	41,629
<b>Toplam</b>	<b>245,403</b>	<b>279,257</b>

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	444,854	264,574
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	95,801	75,258
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	133,692	136,925
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	215,361	52,391
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	34,113	151,833
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,576	5,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,576	5,028
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	6,117	6,515
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	6,117	6,515
Diğer (*)	19,487	21,444
<b>Toplam</b>	<b>509,147</b>	<b>449,394</b>

(\*) 19,487 TL (31 Mart 2015: 21,444 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 11,582 TL (31 Mart 2015: 7,253 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 7,905 TL (31 Mart 2015: 14,191 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderinden oluşmaktadır.

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	369,286	333,347
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,217	14,365
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,237	30,117
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,123	3,989
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	617	966
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	5,344	4,075
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	354,150	307,138
Faaliyet Kiralama Giderleri	54,600	49,183
Bakım ve Onarım Giderleri	9,894	7,166
Reklam ve İlan Giderleri	15,483	20,994
Diğer Giderler	274,173	229,795
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	237	288
Diğer (*)	148,845	161,027
<b>Toplam</b>	<b>932,056</b>	<b>855,312</b>

(\*) 148,845 TL (31 Mart 2015: 161,027 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 35,636 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2015: 32,054 TL), 31,093 TL (31 Mart 2015: 30,427 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 32,357 TL (31 Mart 2015: 27,008 TL) TMSF giderleri ve 49,759 TL (31 Mart 2015: 71,538 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

##### 7. 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 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### 8. 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 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

##### 9. 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 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

##### 10. 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 102,648 TL (31 Mart 2015: 72,801 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)	7,314	(54,404)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(27,613)	(3,069)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(20,299)</b>	<b>(57,473)</b>

##### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 3,916,177 TL faiz gelirleri 2,365,200 TL faiz giderleri, 227,031 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2015: 3,029,168 TL faiz gelirleri 1,789,005 TL faiz giderleri, 228,679 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

##### 12. 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 alınan istihbarat 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.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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	141,613	966,458	-	29,090	5,748	16,085
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,276	341	-	29	-	12

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	1,196	125	-	10	1	11

##### 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	1,634,150	965,832	749,066	740,156	134,865	104,508
Mevduat Faiz Gideri	19,802	17,055	13,629	11,527	108	483

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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 kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.12 (31 Aralık 2015: %0.12) ve % 3.09'dur (31 Aralık 2015: %3.02).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	147,361	0.12
Gayri nakdi kredi	1,011,633	3.09
Mevduat	2,518,081	2.18
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	-	-

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

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

(\*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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, 20 Nisan 2016 tarihinde, Wells Fargo Bank NA ve National Bank of Abu Dhabi'nin koordinatör olarak yer aldığı, 15 ülkeden 30 bankanın katılımıyla 207 milyon ABD Doları ve 631,5 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacak kredinin toplam maliyeti ABD Doları kısmı için Libor +%0.85 ve Avro kısmı için Euribor +%0.75 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### I. SINIRLI DENETİM RAPORU

##### 1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Mayıs 2016 tarihli sınırlı 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.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### SEKİZİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

#### VakıfBank Hakkında:

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

#### VakıfBank'ın Ortaklık Yapısı:

GRUBU	ORTAK ADI	SERMAYE (TL)	YÜZDE %
A	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	1,075,058,640	43.00
B	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	386,224,785	15.45
B	Diğer Mülhak Vakıflar	3,080,407	0.12
B	Diğer Mazbut Vakıflar	1,448,543	0.06
C	Vakıfbank Mem.ve Hizm.Em. ve Sağ.Yard.San.Vakfı	402,552,666	16.10
C	Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	1,532,753	0.06
D	Halka Açık	630,102,206	25.21
TOPLAM		2,500,000,000	100.00

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### Yönetim Kurulu Üyeleri:

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

#### Denetim Kurulu Üyeleri:

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

#### Denetim Komitesi Üyeleri:

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

#### Üst Yönetim:

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### Başlıca Finansal Göstergeler:

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

Saygılarımla.

**Ramazan GÜNDÜZ**  
Yönetim Kurulu Başkanı

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

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

VakıfBank olarak biz de güçlü sermaye tabanı, dengeli bilanço yapısı ve öngördüğü hedefleri doğrultusunda, güçlü Türkiye'nin desteği ile sürekli gelişerek büyüyen bir banka olarak attığımız öncü adımlarla adımızdan söz ettiriyoruz. 2015 yılını başarılı bir şekilde geride bıraktık. 2015 yılsonunda olduğu gibi yine kârlılığımızdan ödün vermeden kredilerimizi büyütme ve ekonomimize destek olmaya devam ettik. Nitekim Mart 2016 sonu itibarıyla Bankamız aktif büyüklüğünü 189,829 milyon TL'ye yükselttik. Hâlihazırda 87,454 milyon TL'si ticari, 37,389 milyon TL'si bireysel ve 32,703 milyon TL'si gayrinakdi olmak üzere toplam 157,545 milyon TL'lik kaynağı ülkemiz ekonomisinin hizmetine sunduk.

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

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

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

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

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

Saygılarımla.

**Halil AYDOĞAN**

**Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### Mali Durum Değerlendirmesi:

Aktif kalitesinden ödün vermeden sürdürdüğü büyümesini 2016 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiren Bankamız toplam aktiflerini 189,829 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz 124,842 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerimizin aktif içerisindeki payı %65.77 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimiz 87,454 milyon TL'ye, bireysel kredilerimiz ise 37,389 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu dönemde takipli kredilerimiz ise sektör ortalamasının altında %5.64 oranında artış göstermiş, takibe dönüşüm oranı ise %3.94 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2016 yılının ilk çeyreğinde aktif kalitesinin yanı sıra karlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama aktif karlılığı %1.11, ortalama özkaynak karlılığı %12.11, sermaye yeterlilik rasyosu %14.08 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

2016 yılının ilk çeyreğinde Bankamız mevduatını %5.08 oranında artırarak 115,506 milyon TL'ye yükseltmiş, buna paralel olarak pazar payını da %8.83'ten %9.05'e çıkarmıştır. Bu dönemde Bankamız, 516.7 milyon TL kar elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre karını %18.88 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %29.28 ve faiz giderlerinde %32.21 oranında artış yaşanmıştır.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar:

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

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden KKB-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin unvanı KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. olarak değişmiş olup söz konusu unvan değişikliği 12 Nisan 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

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

### Ana Sözleşme Değişikliği:

#### ESKİ METİN

##### Ortaklığın Merkezi

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

#### YENİ METİN

##### Ortaklığın Merkezi

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### Kredi Derecelendirme Kuruluşları Notları:

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

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

(\*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

### Diğer Hususlar:

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

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

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

Bin TL	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>

### Yatırımcı İlişkileri Görevlileri:

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	TELEFON NUMARASI	E-MAIL ADRESİ
Mustafa TURAN	Başkan	0 212 316 73 90	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür	0 212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Nazan KILIÇ	Müdür Yrd.	0 212 316 73 86	nazan.kilic@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan DİNCEL	Uzman	0 212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman	0 212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN	Uzman Yrd.	0 212 316 74 01	eceseda.yasan@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0 212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0 212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

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