

**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2012
Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
14 Mart 2013

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim
raporu ile 96 sayfa konsolide finansal
tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide aktiflerin %1.6'sını ve konsolide faaliyet karının %1.1'ini oluşturan konsolidasyona tabi bir finansal ortaklığın finansal tabloları başka bir denetim kuruluşları tarafından denetime tabi tutulmuş ve raporu tarafımıza sunulmuştur. Bu sebeple yukarıda bahsi geçen finansal ortaklıklarla ilgili olarak denetim raporumuz diğer denetim kuruluşunun raporuna dayanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Uluslararası Denetim Standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Konsolide finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve konsolide finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak duruma uygun denetim teknikleri, konsolide finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçları ile konsolide nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Levent Mahallesi, Hacı Adil Yolu
Çayır Çimen Sokak, No:2, 1.Levent Beşiktaş / İstanbul

Telefon : 0212 316 70 00

Faks : 0212 316 72 32

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıl sonu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Güneş Sigorta AŞ
Vakıf Emeklilik AŞ
Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ
Vakıf Finansal Kiralama AŞ
Vakıf Portföy Yönetimi AŞ
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ
Vakıfbank International AG
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ

İŞTİRAKLER

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ

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

14 Mart 2013

Halil AYDOĞAN
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Süleyman KALKAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Metin Recep ZAFER
Genel Müdür Yardımcısı

Murat KOYGUN
Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç	4
VI.	vönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	
	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel,	4
VII.	fili veya hukuki engeller	

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Konsolide bilançolar - Pasif kalemler	6
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
VI.	Konsolide gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VIII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı	28
II.	Konsolide kredi riski	32
III.	Konsolide piyasa riski	39
IV.	Konsolide operasyonel risk	41
V.	Konsolide kur riski	41
VI.	Konsolide faiz oranı riski	44
VII.	Konsolide likidite riski	48
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	51
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	53
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	91
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	93

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	94
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	94
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	94
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve konsolide finansal tablolara olan etkisi ile Grup'un yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	96
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı “Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu” ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere TC Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü’ne (“Vakıflar Genel Müdürlüğü”) verilen selahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 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	1,075,059	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402.552.666	402,553	16.10
Mülhak vakıflar (B Grubu)	386.224.785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3.157.818	3,157	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1.453.084	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1.560.320	1,560	0.06
Halka açık (D Grubu)	629.992.687	629,993	25.20
Toplam	2.500.000.000	2,500,000	100.00

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
Halil AYDOĞAN	Başkan	5 Ocak 2012	Lisans	36 yıl
Halim KANATCI	Başkan Vekili	28 Nisan 2009	Lisans	39 yıl
Süleyman KALKAN	Üye-Genel Müdür	19 Mart 2010	Lisans	29 yıl
Ahmet CANDAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	25 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	14 yıl
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	34 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	24 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	30 Mart 2012	Lisans	24 yıl
Sadık TILTAK	Üye	30 Mart 2012	Lisans	24 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	3 Ocak 2013	Lisans	34 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	6 Nisan 2012	Lisans	24 yıl
<u>Denetçi</u>				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	35 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	15 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Mehmet CANTEKİN (Genel Müdür Baş Yardımcısı)	Kredi İzleme, Bölge Müdürlükleri, Strateji Geliştirme, Ekonomik Araştırmalar	28 Aralık 2007	Lisansüstü	21 yıl
Şahin UĞUR	Kurum Maaş Ödemeleri	9 Ağustos 2004	Lisans	27 yıl
Feyzi ÖZCAN	Bireysel Bankacılık, Bireysel Krediler, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Banka Sigortacılığı	20 Eylül 2005	Lisans	23 yıl
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları	13 Haziran 2006	Doktora	17 yıl
Ömer ELMAS	Hukuk İşleri, Takip İşleri	5 Ocak 2009	Lisansüstü	10 yıl
İbrahim BİLGİÇ	Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Merkezler, Kurumsal Krediler, Nakit Yönetimi İşlemleri	7 Mayıs 2010	Lisans	21 yıl
Hasan ECESOY	Hazine, Yatırım Bankacılığı	18 Haziran 2010	Doktora	19 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	17 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	16 yıl
Osman DEMREN	Ticari Bankacılık, Destek Hizmetleri, KOBİ Bankacılığı,	6 Nisan 2011	Lisans	22 Yıl
Mitat ŞAHİN	İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans	11 Nisan 2011	Lisansüstü	23 Yıl
Yıldırım EROĞLU	Ticari Krediler, İstihbarat	6 Aralık 2011	Lisans	20 Yıl
Numan BEK	Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri	18 Temmuz 2012	Lisans	22 Yıl

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Halil Aydoğan Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürüten Ahmet Candan ise bu görevinden ayrılmıştır.

30 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar doğrultusunda, Serdar Tunçbilek ve Selahattin Toraman Banka'daki görevlerinden ayrılmış olup; Ali Fuat Taşkesenlioğlu ve Sadık Tiltak Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilmiştir.

6 Nisan 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine atanmıştır. Aynı tarihte Denetim Komitesi üyeliğine Ali Fuat Taşkesenlioğlu seçilmiştir.

28 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Genel Müdür Yardımcısı Birgül Denli Banka iştiraklerinden Güneş Sigorta AŞ'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiş olup, Banka'daki Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 2 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

4 Temmuz 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Numan Bek Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 18 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

3 Ocak 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Ramazan Gündüz seçilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 TL ve Genel Müdür Yardımcısı Mitat Şahin'in 24 TL tutarında C grubu payı bulunmaktadır. Bu isimlerin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %43.00 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfi'dir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 741, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 744 şubesi (31 Aralık 2011: yurt içinde 677, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 680 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 13,463 kişidir (31 Aralık 2011: 12,222 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası TAO, Vakıf International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf Emeklilik AŞ, Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımını ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Kalemler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	2,249,946	10,081,548	12,331,494	2,069,331	5,072,531	7,141,862
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	213,829	82,661	296,490	177,477	184,145	361,622
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		213,829	82,661	296,490	177,477	184,145	361,622
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		121,695	14,820	136,515	137,725	14,189	151,914
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,709	-	2,709	2,096	-	2,096
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	21,584	67,841	89,425	4,182	169,956	174,138
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		67,841	-	67,841	33,474	-	33,474
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	V-I-3	740,354	1,916,136	2,656,490	408,679	2,132,656	2,541,335
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		6,645	-	6,645	190,467	-	190,467
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		2,928	-	2,928	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	340	-	340
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,717	-	3,717	190,127	-	190,127
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	10,277,762	4,057,019	14,334,781	10,434,795	2,920,048	13,354,843
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	12,246	12,246	-	11,919	11,919
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10,275,713	3,937,935	14,213,648	10,431,988	2,759,495	13,191,483
5.3	Diğer Menkul Değerler		2,049	106,838	108,887	2,807	148,634	151,441
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	51,358,116	17,958,583	69,316,699	38,871,737	19,297,116	58,168,853
6.1	Krediler ve Alacaklar		51,052,492	17,956,408	69,008,900	38,763,115	19,294,387	58,057,502
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	V-VII-1	2,006	7,366	9,372	1,650	2,793	4,443
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		51,050,486	17,949,042	68,999,528	38,761,465	19,291,594	58,053,059
6.2	Takipteki Krediler		2,803,919	12,908	2,816,827	2,195,075	16,208	2,211,283
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,498,295	10,733	2,509,028	2,086,453	13,479	2,099,932
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		167,927	17,870	185,797	577,291	40,513	617,804
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	4,198,301	62,759	4,261,060	4,343,224	1,636,014	5,979,238
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,198,301	9,312	4,207,613	4,343,224	1,581,438	5,924,662
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	53,447	53,447	-	54,576	54,576
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	197,977	3	197,980	167,001	3	167,004
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		170,692	-	170,692	140,112	-	140,112
9.2	Konsolide Edilmeyenler		27,285	3	27,288	26,889	3	26,892
9.2.1	Mali İştirakler		14,952	-	14,952	17,546	-	17,546
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,333	3	12,336	9,343	3	9,346
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	165,521	-	165,521	148,290	-	148,290
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		165,521	-	165,521	148,290	-	148,290
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	95,702	581,217	676,919	69,712	433,729	503,441
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		121,044	655,648	776,692	85,542	489,873	575,415
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		25,342	74,431	99,773	15,830	56,144	71,974
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)	V-I-12	1,351,514	3,574	1,355,088	1,170,784	4,997	1,175,781
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	99,837	199	100,036	79,782	206	79,988
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		99,837	199	100,036	79,782	206	79,988
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	19,646	-	19,646	159,204	-	159,204
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-15	208,167	-	208,167	195,867	1,803	197,670
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	208,167	-	208,167	195,867	1,803	197,670
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	2,093	-	2,093	2,159	-	2,159
18.1	Satış Amaçlı		2,093	-	2,093	2,159	-	2,159
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-17	1,595,908	328,598	1,924,506	2,427,064	243,919	2,670,983
AKTİF TOPLAMI			72,949,245	35,090,167	108,039,412	61,492,864	31,967,680	93,460,544

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	49,467,915	18,918,889	68,386,804	43,028,280	18,813,696	61,841,976
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	746,250	590,694	1,336,944	1,061,432	608,796	1,670,228
1.2 Diğer		48,721,665	18,328,195	67,049,860	41,966,848	18,204,900	60,171,748
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	7,165	192,527	199,692	4,376	340,427	344,803
III. ALINAN KREDİLER	V-II-3	271,385	7,829,596	8,100,981	350,774	8,561,523	8,912,297
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,298,496	6,384,324	8,682,820	3,031,108	3,000,144	6,031,252
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		191,929	-	191,929	49,577	-	49,577
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,106,567	6,384,324	8,490,891	2,981,531	3,000,144	5,981,675
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		1,481,611	891,137	2,372,748	493,000	-	493,000
5.1 Bonolar		1,379,768	-	1,379,768	493,000	-	493,000
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		101,843	891,137	992,980	-	-	-
VI. FONLAR		31,368	-	31,368	40,699	-	40,699
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		31,368	-	31,368	40,699	-	40,699
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2,197,932	241,224	2,439,156	2,749,696	224,750	2,974,446
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	472,082	546,845	1,018,927	181,463	460,709	642,172
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	V-II-7	2,953,305	44,197	2,997,502	2,348,817	79,325	2,428,142
12.1 Genel Karşılıklar	V-II-7	953,052	3,007	956,059	668,297	2,883	671,180
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		473,619	719	474,338	402,990	578	403,568
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları		1,261,803	10,344	1,272,147	1,078,213	46,573	1,124,786
12.5 Diğer Karşılıklar	V-II-7	264,831	30,127	294,958	199,317	29,291	228,608
XIII. VERGİ BORCU	V-II-8	344,677	5,552	350,229	148,347	5,208	153,555
13.1 Cari Vergi Borcu	V-II-8	340,668	2,885	343,553	144,681	5,208	149,889
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	4,009	2,667	6,676	3,666	-	3,666
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	-	1,630,188	1,630,188	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		11,107,708	721,289	11,828,997	9,335,716	262,486	9,598,202
16.1 Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2 Sermaye Yedekleri		944,141	555,621	1,499,762	541,878	109,679	651,557
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		726,720	-	726,720	726,722	-	726,722
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	165,190	555,621	720,811	(200,633)	109,679	(90,954)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		50,452	-	50,452	14,010	-	14,010
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,779	-	1,779	1,779	-	1,779
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		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		5,837,547	75,980	5,913,527	4,673,086	80,909	4,753,995
16.3.1 Yasal Yedekler		749,617	4,324	753,941	624,013	3,266	627,279
16.3.2 Statü Yedekleri		5,050	-	5,050	3,980	-	3,980
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		4,797,750	4,593	4,802,343	3,785,486	4,593	3,790,079
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		285,130	67,063	352,193	259,607	73,050	332,657
16.4 Kâr veya Zarar		1,452,150	65,939	1,518,089	1,282,952	50,648	1,333,600
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		45,047	49,591	94,638	(3,293)	32,579	29,286
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		1,407,103	16,348	1,423,451	1,286,245	18,069	1,304,314
16.5 Azınlık Payları		373,870	23,749	397,619	337,800	21,250	359,050
PASİF TOPLAMI		70,633,644	37,405,768	108,039,412	61,712,276	31,748,268	93,460,544

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Gelir Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ		8,999,981	6,695,600
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	7,003,040	4,947,762
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	60,537	61,752
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,576	4,144
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,807,144	1,542,170
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	V-IV-1	32,459	23,392
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	V-IV-1	1,114,511	1,055,954
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	V-IV-1	660,174	462,824
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		47,303	25,590
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		78,381	114,182
II. FAİZ GİDERLERİ		4,744,503	3,661,368
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	3,946,141	2,951,304
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	178,898	173,151
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		350,006	483,234
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	173,243	16,088
2.5 Diğer Faiz Giderleri		96,215	37,591
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		4,255,478	3,034,232
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		418,105	561,369
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		683,235	749,512
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		104,370	65,313
4.1.2 Diğer		578,865	684,199
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		265,130	188,143
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		131	318
4.2.2 Diğer		264,999	187,825
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	6,916	4,732
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4	339,391	51,384
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	V-IV-4	250,923	77,657
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(23,660)	(13,547)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	V-IV-4	112,128	(12,726)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	1,298,661	1,473,505
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6,318,551	5,125,222
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-6	1,451,568	938,214
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	3,032,355	2,506,087
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,834,628	1,680,921
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		26,953	21,624
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-8	1,861,581	1,702,545
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-9	(437,961)	(341,536)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11	(463,099)	(387,387)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri	V-IV-11	25,138	45,851
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-12	1,423,620	1,361,009
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)	V-IV-12	1,423,620	1,361,009
23.1. Grubun Kârı / Zararı		1,423,451	1,304,314
23.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-13	169	56,695
100 Adet Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.5694	0.5444

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları
 31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
 Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
			Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	V-V-6	910,213	(478,270)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		(6,641)	28,260
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		14,619	(290)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	V-V-6	(81,821)	92,520
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER		836,370	(357,780)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI		1,423,620	1,361,009
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	V-V-6	39,939	132,267
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		1,383,681	1,228,742
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR		2,259,990	1,003,229

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Net Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar				
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																							
I. Önceki Dönem – 31 Aralık 2011																							
Dönem Başı Bakiyesi		2,500,000	-	726,722	-	506,554	3,094	2,794,403	292,779	1,164,297	40,610	301,250	5,033	1,551	-	-	8,336,293	242,790	8,579,083				
Dönem İçindeki Değişimler																							
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																							
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları												(388,889)					(388,889)	5,937	(382,952)				
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																							
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																							
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																							
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																							
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																							
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri														228			228	-	228				
VIII. Kur Farkları																	25,433	2,827	28,260				
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	(417)	(417)					
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																							
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi								(598)		21,624		(3,315)					17,711	(262)	17,449				
XII. Sermaye Artırımı																		51,335	51,335				
12.1 Nakden																		53,843	53,843				
12.2 İç Kaynaklardan																		(2,508)	(2,508)				
XIII. Hisse Senedi İhraç																		261	261				
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																							
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																							
XVI. Diğer																							
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı										1,282,690							1,282,690	56,695	1,339,385				
XVIII. Kâr Dağıtımı																							
18.1 Dağıtılan Temettü						120,725	886	996,274	14,445	(1,164,297)	(11,324)		8,977				(34,314)	(65)	(34,379)				
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						120,725	886	996,274	14,445	(1,129,983)	(11,324)		8,977				(34,314)	(65)	(34,379)				
18.3 Diğer																							
Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	726,722	-	627,279	3,980	3,790,079	332,657	1,304,314	29,286	(90,954)	14,010	1,779	-	-	9,239,152	359,050	9,598,202				
Cari Dönem – 31 Aralık 2012																							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	726,722	-	627,279	3,980	3,790,079	332,657	1,304,314	29,286	(90,954)	14,010	1,779	-	-	9,239,152	359,050	9,598,202				
Dönem İçindeki Değişimler																							
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																							
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları													801,997				801,997	32,369	834,366				
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																							
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																							
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																							
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																							
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																							
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri																							
VIII. Kur Farkları																		(5,988)	(653)	(6,641)			
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																							
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																							
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		36,719	(1,123)	35,596			
XII. Sermaye Artırımı																		(1,070)	(1,070)	(1,070)			
12.1 Nakden																							
12.2 İç Kaynaklardan																		(1,070)	(1,070)	(1,070)			
XIII. Hisse Senedi İhraç																							
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																							
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																							
XVI. Diğer (*)																							
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı																				9,384	9,384		
XVIII. Kâr Dağıtımı																							
18.1 Dağıtılan Temettü						126,734	1,070	1,012,716	25,524	(1,304,314)	64,828		36,442				(37,000)	(507)	(37,507)				
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						126,734	1,070	1,012,716	25,524	(1,267,314)	64,828		36,442				(37,000)	(507)	(37,507)				
18.3 Diğer																							
Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	726,720	-	753,941	5,050	4,802,343	352,193	1,423,451	94,638	720,811	50,452	1,779	-	-	11,431,378	397,619	11,828,997				

(*) Önceki dönemlerde özkaynak yönetimine göre muhasebeleştirilen Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, cari dönemde tam konsolidasyon kapsamına alınmış ve ilgili şirkete ait kontrol gücü olmayan paylar “Diğer” satırında gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Nakit Akışı Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,334,357	1,565,039
1.1.1	Alınan Faizler	8,972,650	6,324,323
1.1.2	Ödenen Faizler	(4,704,969)	(3,579,789)
1.1.3	Alınan Temettümler	4,916	4,185
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	683,235	561,369
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	933,012	667,673
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	V-I-5 430,467	574,443
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2,878,209)	(2,406,736)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(390,459)	(404,330)
1.1.9	Diğer	V-VI-1 283,714	(176,099)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(7,663,603)	(3,388,521)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	611	(149,678)
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	(4,751,472)	(3,102,549)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(11,907,485)	(14,318,393)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(526,755)	(377,457)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	600,296	691,282
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	5,949,518	13,040,004
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(824,226)	2,213,548
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1 3,795,910	(1,385,278)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(4,329,246)	(1,823,482)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1,265,690	(818,251)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-VI-2 (1,211)	(1,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(99,100)	(289,377)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	177,971	341,454
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,416,750)	(3,995,052)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,572,263	2,807,497
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(210,825)	(1,337,879)
2.8	İtfa Yoluyla Elden Çıkan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	275,294	1,688,257
2.9	Diğer	V-VI-1 (31,952)	(32,151)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,434,911	495,957
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	6,093,384	476,493
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2,620,966)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(37,507)	(34,379)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	53,843
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-1 (1,666)	3,796
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	369,689	(2,141,980)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4 5,006,108	7,148,088
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4 5,375,797	5,006,108

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Kar Dağıtım Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ^(*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		1,885,361	1,575,181
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(425,281)	(348,396)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(449,196)	(373,920)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	V-IV-11	23,915	25,524
A. NET DÖNEM KÂRI		1,460,080	1,226,785
1.3 DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ	V-IV-11	(23,915)	(25,524)
B. ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI		1,436,165	1,201,261
1.4 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		-	-
1.5 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	V-V-5	-	(60,063)
1.6 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	V-V-5	-	(60,063)
C. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI ^(*)		-	1,081,135
1.7 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	37,000
1.7.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	37,000
1.7.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8 PERSONELE TEMETTÜ		-	-
1.9 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		-	-
1.10 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.10.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.12 STATÜ YEDEKLERİ		-	-
1.13 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	V-V-5	-	1,010,638
1.14 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15 ÖZEL FONLAR	V-V-5	-	33,497
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		0.5840	0.4907
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		58.40	49.07
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	0.0148
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	1.48
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

^(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2012 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

^(**) Kar dağıtım tablosu Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama Sistemi” başlıklı 37 nci ve “Konsolide Finansal Raporlar” başlıklı 38 inci maddeleri hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK” veya “Kurum”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

Konsolide finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ile konsolidasyon kapsamında bulunmayan ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenebilen iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi

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, faiz 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.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de kurulu konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarda işlemler, Ana Ortaklık Banka ve söz konusu ortaklıkların fonksiyonel para birimi olan TL üzerinden kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları üzerinden; diğer ortaklıklarda ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) tarafından açıklanan kurlar üzerinden evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevirmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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 kurları ile Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıkların bilançolarının konsolidasyon amaçlı Türk Lirası'na dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları, özkaynaklar altında “diğer kar yedekleri” hesabının altında açılan “iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkları” alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilen ortaklıklar

T. Vakıflar Bankası TAO, Vakıf International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf Emeklilik AŞ, Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar, bu raporda birlikte “Grup” olarak adlandırılacaktır.

Vakıf International AG, yurtdışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana’da bulunmaktadır.

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

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ, 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı kuruluşu satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

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

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

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan özkaynakları ilişikteki konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin TTK 451. maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ artık finansal kuruluş özelliği taşınamaması nedeniyle, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları ilişikteki konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık faaliyetleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarının defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta; sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan hizmetlere ilişkin gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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 kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili 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 kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

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.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlendirilmesi 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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

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 finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup’un üzerinde kontrol gücüne sahip olduğu finansal bağlı ortaklıklar konsolidasyona tabi tutulmuş, diğer bağlı ortaklıklar ise *TMS 39*’a göre muhasebeleştirilmiştir.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda; Grup’un sahip olduğu finansal iştiraklerden aktif toplamları ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmayan kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamış olup finansal olmayan iştirakler ile beraber *TMS 39* uyarınca muhasebeleştirilmiştir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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 varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

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. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un 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. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”) bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda 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 “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup’un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar konsolide gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup’un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 yansıtılmaktadır.

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 konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik	
	Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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 Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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 maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,034 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 1.91	% 3.78
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 5.00	% 5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	% 1.93	% 1.61

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup konsolide finansal tablolarında *TMS 19* uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı

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

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

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

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

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

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

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmıştır.

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 senesinde 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 döneme ilişkin hazırlanan aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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 kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

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

Grup’un Avusturya’daki konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı için kurumlar vergisi oranı %25’dir. Üç ayda bir ödenecek geçici vergiler hesaplanmakta ve ilgili yıl için geçerli olan vergi oranı ile ödenmektedir. Ödemeler yıllık tüm kazanç üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilmektedir. Türkiye ile Avusturya arasında yapılan Çifte Vergiyi Önleme Anlaşmasına göre, Avusturya’daki Türk şirketleri, Türkiye’deki yatırımları ve Türkiye’de kullandıkları kredilerden elde ettikleri faiz gelirleri üzerinden %10 oranında vergi indiriminden yararlanma hakkına sahiptirler.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları konsolide gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de konsolide 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 karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Yatırım indirimi

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69 uncu maddede, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüştür. Bu çerçevede, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 itibarıyla ortadan kaldırılmıştır.

Anayasa Mahkemesinin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu’nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69 uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibarelerinin Anayasa’ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması kaldırılmıştır. Anayasa Mahkemesi’nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete’de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu iptal kararı ile birlikte Grup’un finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, ilgili dönemlerde faaliyetlerini zarar ile sonuçlandırdığından yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanmadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecektir.

1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ağustos 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile yatırım indirimi uygulamasında yapılan değişiklikle, vergi matrahının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın, ilgili kazancın %25’ini aşamayacağı ve kalan kazanç üzerinden yürürlükteki vergi oranına göre vergi hesaplanacağı şartı getirilmiştir. Bu Kanun ile beraber Anayasa Mahkemesi kararı doğrultusunda 2005 yılından devreden yatırım indirimi tutarının kullanılmasına ilişkin herhangi bir süre sınırlamasına yer verilmemekle beraber yatırım indiriminin kullanım kazancının %25’i ile sınırlandırılmıştır.

Anayasa Mahkemesi tarafından 23 Temmuz 2010 tarihli, 6009 sayılı Gelir Vergisi Kanunu İle Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 5. maddesiyle 193 sayılı Kanun’un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen “Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25’ini aşamaz.” biçimindeki cümle, 9 Şubat 2012 tarihli, E.2010/93, K.2012/20 sayılı kararla iptal edilmiştir. Bu doğrultuda, Grup’un finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, 2011 yılı kurumlar vergisi beyannamesini düzenlerken bu etkileri dikkate almıştır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, gerektiğinde yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 (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.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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 teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 272,445 TL'dir (31 Aralık 2011: 274,080 TL).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm'de X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

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

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.5694 TL'dir (31 Aralık 2011: 0.5444 TL).

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyeti 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 ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

Sigortacılık faaliyetleri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bireysel emeklilik sistemi

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 15.56%'dır (Ana Ortaklık Banka: %16.14).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirilmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri “Alım Satım Hesapları” ve “Bankacılık Hesapları” olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için “Karşı Taraf Kredi Riski” hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**Ana Ortaklık Banka -31 Aralık 2012 Risk Ağırlıkları**

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	35,862,029	-	2,093,778	24,744,629	19,064,767	36,099,168	1,979,962	4,851,957	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,558,222	-	-	3,969,804	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,128	-	955,396	137,598	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,080	-	-	248	-	22,627	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	82,169	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,449,874	-	1,133,933	2,302,272	-	590,020	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	541,951	-	-	-	-	30,050,423	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	87,961	-	-	-	19,064,767	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	18,334,707	-	1,849,410	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	265,394	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,979,962	4,851,957	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,119,644	-	4,449	-	-	3,321,294	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6,069,014
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	48,413
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	587,602
Özkaynak	13,527,730
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	% 16.14

(*)BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2011 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2012 yılı için ise, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Konsolide - 31 Aralık 2012 Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	36,343,955	-	2,783,258	25,141,605	19,262,891	37,742,502	1,979,962	4,851,957	-
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,941,391	-	-	4,029,976	-	1	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,128	-	1,002,273	137,598	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,080	-	-	248	-	22,627	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	82,169	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,449,876	-	1,776,536	2,639,075	-	626,734	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	548,476	-	-	-	-	32,189,359	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	88,035	-	-	-	19,262,891	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	18,334,708	-	1,849,409	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	316,900	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,979,962	4,851,957	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,211,800	-	4,449	-	-	2,737,472	-	-	-

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	6,239,279
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	64,811
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	685,147
Özkaynak	13,595,507
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	% 15.56

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2011 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2012 yılı için ise, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918	726,720
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	5,675,804	5,913,527
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,460,080	1,518,089
Net Dönem Kârı	1,460,080	1,423,451
Geçmiş Yıllar Kârı	-	94,638
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	92,887	92,887
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	41,061	50,452
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	-	320,280
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	67,299	68,567
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	81,747	100,036
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	10,344,704	10,953,352
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	956,059	956,059
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	67,318	1,779
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,628,814	1,619,541
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	652,488	324,365
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	34,849
Katkı Sermaye Toplamı	3,304,679	2,936,593
SERMAYE	13,649,383	13,889,945
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	121,653	294,438
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	170,692
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	121,435	123,528
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	218	218
TOPLAM ÖZKAYNAK	13,527,730	13,595,507

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla “Sermaye Gereksinimi İçsel değerlendirme Süreci Dokümanı” oluşturulmuş ve 2012 yılı Eylül ayında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu doküman sermayenin planlanması, sermaye acil durum ve risk azaltım planlarının yapılmasına ilişkin usuller ve esasları da içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılamak için gerekli görülen sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksiniminin belirlenmesi hedeflenmektedir.

Söz konusu süreçte, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktürdeki olası değişimlerin sermaye üzerine etkisi değerlendirilmekte, bunun yanı sıra Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi büyüme beklentileri, fon kaynakları, likidite imkânları gibi hususlar ile risk profili ve risk iştahı gözönünde bulundurulmaktadır. Bankanın stratejik planı ve 2013 yılı büyüme beklentileri doğrultusunda değerlendirmeler yapılarak sermaye ihtiyacı belirlenmiş ve 2012 yılı içinde sermaye kaynaklarını ve tutarını artırmaya yönelik aksiyonlar alınmıştır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, karşı taraf kredi riski ülke ve transfer riski dikkate alınmakta olup, söz konusu risklerin ölçüm ve yönetimine ilişkin politikalar ve uygulama usulleri oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta olup yukarıda sözü edilen politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda aksiyon planları oluşturulmuş olup, çalışmalar sürdürülmektedir.

II. Konsolide kredi riski

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

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

konularında faaliyet göstermektedir.

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

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

Banka tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklarını, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

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

İlgili yönetmelik kapsamında sınıflandırılan kredilerden 3. gruptakiler için teminatlar dikkate alınmaksızın %20 oranında, 4. ve 5. gruptakiler için yine teminatlar dikkate alınmaksızın %100 oranında karşılık ayrılmakta ve ilgili dönemin kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %19.25'tir.

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %59.22'dir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %12.21 ve %12.37 oranlarındadır.

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %25.22'dir.

Grup'un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %69.57'dir.

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %15.99 ve %14.53 oranlarındadır.

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 956,059 TL'dir (31 Aralık 2011: 671,180 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı^(*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32,971,368	32,424,668
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,148,999	1,013,781
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	35,955	69,093
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	82,169	94,979
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,492,221	9,439,046
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	32,737,835	32,083,542
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	19,350,926	17,850,500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	20,184,117	20,680,298
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	316,900	303,469
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6,831,919	6,421,998
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	3,953,721	3,769,132

^(*)Ortalama risk tutarı, Temmuz - Aralık 2012 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil ^(*)**

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ticari olmayan girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	32,757,262	1,148,374	35,955	-	-	3,118,232	32,356,783	19,337,744	20,183,040	316,896	6,610,588	-	-	-	-	3,953,721	119,818,595
Avrupa Birliği Ülkeleri ^(*)	155,752	625	-	82,169	-	5,474,815	140,079	11,239	276	-	-	-	-	-	-	-	5,864,955
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	89,341	43,484	1,029	416	-	-	-	-	-	-	-	134,270
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	100	5,332	225	-	-	-	-	-	-	-	-	5,657
ABD, Kanda	53,495	-	-	-	-	1,548,013	112,057	382	-	4	-	-	-	-	-	-	1,713,951
Diğer Ülkeler	4,859	-	-	-	-	261,720	80,100	307	385	-	221,331	-	-	-	-	-	568,702
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,971,368	1,148,999	35,955	82,169	-	10,492,221	32,737,835	19,350,926	20,184,117	316,900	6,831,919	-	-	-	-	3,953,721	128,106,130

^(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri^(**)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler^(***)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	179	16	-	-	-	1,219,057	134,706	377,581	3,566	-	-	-	-	-	-	1,268,661	466,444	1,735,105
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	179	16	-	-	-	916,216	104,909	314,245	3,225	-	-	-	-	-	-	1,166,113	172,677	1,338,790
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	284,984	8,675	42,518	340	-	-	-	-	-	-	64,614	271,903	336,517
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	17,857	21,122	20,818	1	-	-	-	-	-	-	37,934	21,864	59,798
Sanayi	-	164	3,219	-	-	-	10,220,194	935,409	1,640,496	17,801	-	-	-	-	-	-	3,956,024	8,861,259	12,817,283
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	448,213	83,046	77,539	1,099	-	-	-	-	-	-	308,220	301,677	609,897
İmalat Sanayi	-	55	3,209	-	-	-	6,655,506	544,322	1,518,414	16,111	-	-	-	-	-	-	2,707,049	6,030,568	8,737,617
Elektrik, Gaz, Su	-	109	10	-	-	-	3,116,475	308,041	44,543	591	-	-	-	-	-	-	940,755	2,529,014	3,469,769
İnşaat	430	-	-	-	-	-	4,575,868	595,174	1,591,794	35,883	-	-	-	-	-	-	4,061,448	2,737,701	6,799,149
Hizmetler	11,459,584	6,126	27,966	82,169	-	10,449,504	11,849,519	2,592,679	9,417,685	106,401	-	-	-	-	-	-	21,411,383	24,580,250	45,991,633
Toptan ve Perakende Ticaret	-	270	43	-	-	-	5,097,329	1,273,041	5,096,205	66,544	-	-	-	-	-	-	8,607,250	2,926,182	11,533,432
Otel ve Lokanta Hizmetleri	75	26	-	-	-	-	708,437	452,424	325,802	3,014	-	-	-	-	-	-	631,341	858,437	1,489,778
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	3,398	-	-	-	2,988,529	272,258	2,590,243	18,134	-	-	-	-	-	-	3,760,708	2,111,854	5,872,562
Mali Kuruluşlar	11,426,007	-	4	82,169	-	10,449,504	205,443	201,606	31,046	56	-	-	-	-	-	-	5,565,797	16,830,038	22,395,835
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	17	-	-	-	1,439,856	94,959	160,280	2,183	-	-	-	-	-	-	614,411	1,082,884	1,697,295
Serbest Meslek Hizmetleri	7,465	5,417	9,863	-	-	-	951,768	208,056	935,394	13,461	-	-	-	-	-	-	1,530,762	600,662	2,131,424
Eğitim Hizmetleri	121	38	539	-	-	-	152,951	43,304	54,943	905	-	-	-	-	-	-	179,740	73,061	252,801
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,916	375	14,102	-	-	-	305,206	47,031	223,772	2,104	-	-	-	-	-	-	521,374	97,132	618,506
Diğer	21,511,354	1,142,530	4,754	-	-	42,717	4,873,197	15,092,958	7,156,561	153,249	6,831,919	-	-	-	-	3,953,721	54,290,277	6,472,683	60,762,960
Toplam	32,971,368	1,148,999	35,955	82,169	-	10,492,221	32,737,835	19,350,926	20,184,117	316,900	6,831,919	-	-	-	-	3,953,721	84,987,793	43,118,337	128,106,130

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24,027	3,978	3,708	1,621	32,938,034
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	95,535	8,684	11,845	60,612	972,323
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,207	1,093	1,711	4,392	17,552
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	82,169
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,721,475	400,009	259,757	306,738	7,804,242
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,299,526	2,656,805	3,120,158	5,703,630	13,957,716
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	590,155	302,671	378,554	770,836	17,308,710
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,417,434	886,628	1,253,439	2,871,372	12,755,244
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	316,900
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	6,831,919
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	3,953,721
TOPLAM	12,159,359	4,259,868	5,029,172	9,719,201	96,938,530

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	30,160,556	-	6,559,951	26,828,174	19,424,671	38,300,859	1,979,962	4,851,957	-	463,041
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	36,343,955	-	2,783,258	25,141,605	19,262,891	37,742,502	1,979,962	4,851,957	-	463,041

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır. TC Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve TC Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de aynı firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Krediler				
	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş (**)	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	44,092	13,495	135	40,459
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	34,396	10,963	110	31,104
<i>Ormancılık</i>	4,768	1,153	11	4,428
<i>Balıkçılık</i>	4,928	1,379	14	4,927
Sanayi	703,438	70,474	812	659,806
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	30,811	2,443	15	29,712
<i>İmalat Sanayi</i>	669,305	65,002	767	627,363
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	3,322	3,029	30	2,731
İnşaat	305,311	159,375	5,097	262,780
Hizmetler	872,606	630,635	9,071	765,686
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	492,256	295,029	4,725	425,712
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	22,857	25,970	483	19,843
<i>Ulaştırma Ve Haberleşme</i>	190,775	188,733	2,027	172,641
<i>Mali Kuruluşlar</i>	9,100	1,195	12	9,044
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri</i>	37,401	23,402	813	35,218
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	103,276	71,842	767	89,815
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	4,612	6,562	66	3,707
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	12,329	17,902	178	9,706
Diğer	891,380	3,977,859	163,656	780,297
Toplam	2,816,827	4,851,838	178,771	2,509,028

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

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamaları (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	2,099,932	749,678	(362,560)	21,978	2,509,028
Genel Karşılıklar	671,180	284,755	-	124	956,059

(*) Kur farklarının etkisi, aktiften silinmeleri ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların makul değer tahmini

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	758,704	650,387
Senet (*)	172	26,479
Diğer (**)	2,057,951	1,534,417
Toplam	2,816,827	2,211,283

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullanılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatla kullanılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullanılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekilde kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Canlı durumdaki nakdi ve gayrinakdi krediler için Grup’un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Teminatlı krediler:	50,544,148	41,046,672
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	19,751,313	19,723,627
Nakit teminatlı krediler	587,270	467,184
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	273,443	386,275
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	172,801	219,080
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	29,759,321	20,250,506
Teminatlandırılmamış krediler	19,327,468	18,132,075
Toplam canlı krediler	69,871,616	59,178,747

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Teminatlı krediler:	7,669,050	6,492,300
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	669,759	1,063,506
Nakit teminatlı krediler	123,436	106,879
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	7,901	7,079
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	566
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	6,867,954	5,314,270
Teminatlandırılmamış krediler	9,581,987	9,357,082
Toplam gayri nakdi krediler	17,251,037	15,849,382

III. Konsolide piyasa riski

Ana Ortaklık Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır.

Piyasa riski, Banka’nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmaktadır.

Bankanın piyasa riski analizi ‘aylık’ olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	14,179
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,959
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40,208
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,465
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	64,811
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	810,138

Dönem içerisinde hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	89,337	134,503	20,406	145,713	160,160	138,107
Hisse Senedi Riski	1,989	2,512	1,284	3,079	3,930	2,143
Kur Riski	43,272	56,347	36,504	21,190	31,594	15,366
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	266	669	-	690	1,707	40
Karşı Taraf Kredi Riski	2,637	2,808	2,465	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1,702,270	2,171,075	810,137	2,133,397	2,250,413	2,041,100

Karşı Taraf Riskine İlişkin Bilgiler

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar^(*)
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	11,853
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	35,772
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	47,625
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	47,625

(*) Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide operasyonel risk

Grup, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	4,414,478	4,371,279	4,917,176	3	15	685,147
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						8,564,338

V. Konsolide kur riski

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

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

Konsolide bazda kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır. Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.7800	2.3514
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7400	2.3043
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.3438
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7500	2.3072
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7500	2.3070
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.7700	2.3339
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7492	2.2829

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,110,658	4,546,522	2,424,368	10,081,548
Bankalar	208,823	1,623,945	83,368	1,916,136
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV ⁽¹⁾	5,218	54,074	-	59,292
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	994,976	3,062,043	-	4,057,019
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	7,624,206	12,014,804	56,031	19,695,041
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,454	55,305	-	62,759
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,437	2,137	-	3,574
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	66	133	-	199
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	440,846	474,750	8,664	924,260
Toplam Varlıklar	12,393,687	21,833,713	2,572,431	36,799,831
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	518,050	1,453,817	2,177	1,974,044
Döviz Tevdiat Hesabı	6,922,353	9,162,650	859,842	16,944,845
Para Piyasalarına Borçlar	545,611	5,838,713	-	6,384,324
Alınan Krediler	3,813,045	3,990,731	25,820	7,829,596
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	891,137	-	891,137
Muhtelif Borçlar	95,835	139,338	6,051	241,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽⁵⁾	64,101	2,317,700	4,593	2,386,394
Toplam Yükümlülükler	11,958,995	23,794,086	898,483	36,651,564
Net Bilanço Pozisyonu	434,692	(1,960,373)	1,673,948	148,267
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(333,160)	2,344,524	(1,676,440)	334,924
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	744,260	5,427,272	161,987	6,333,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	1,077,420	3,082,748	1,838,427	5,998,595
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	1,357,615	5,040,781	298,095	6,696,491
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	10,827,868	21,714,774	658,821	33,201,463
Toplam Yükümlülükler	11,432,492	19,667,246	125,932	31,225,670
Net Bilanço Pozisyonu	(604,624)	2,047,528	532,889	1,975,793
Net Nazım Hesap Pozisyonu	559,790	(2,087,169)	147	(1,527,232)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	910,626	2,921,104	40,195	3,871,925
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	350,836	5,008,273	40,048	5,399,157
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	1,449,366	4,962,322	238,729	6,650,417

⁽¹⁾ Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,736,458 TL (31 Aralık 2011: 1,204,076 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 21,726 TL (31 Aralık 2011: 100,611 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

⁽⁴⁾ 25,151 TL (31 Aralık 2011: 16,647 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ 22,900 TL (31 Aralık 2011: 25,460 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 2,667 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu dahil edilmemiştir.

⁽⁶⁾ 287,531 TL (31 Aralık 2011: 355,339 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 592,925 TL (31 Aralık 2011: 502,580 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(8,959)	38,188	(17,061)	(6,310)
Avro	(8,351)	20,816	(24,279)	(12,291)
Diğer para birimleri	(249)	(249)	53,207	53,207
Toplam, net	(17,559)	58,755	11,867	34,606

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	10,594	(36,553)	19,129	8,378
Avro	8,351	(20,816)	24,279	12,291
Diğer para birimleri	1,003	1,003	(52,453)	(52,453)
Toplam, net	19,948	(56,366)	(9,045)	(31,784)

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faiz oranı riski

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	12,331,494	12,331,494
Bankalar	1,840,727	294,710	146	-	-	520,907	2,656,490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	34,048	37,319	41,966	168,898	11,550	2,709	296,490
Para Piyasalarından Alacaklar	6,645	-	-	-	-	-	6,645
Satılmaya Hazır FV	4,765,314	2,098,405	1,900,238	3,088,839	2,469,739	12,246	14,334,781
Krediler ve Alacaklar	21,944,720	15,107,662	11,994,426	12,926,108	7,035,984	307,799	69,316,699
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	368,474	776,415	640,988	1,254,479	1,220,704	-	4,261,060
Diğer Varlıklar (*)	26,051	127,048	193,088	513,453	43,208	3,932,905	4,835,753
Toplam Varlıklar	28,985,979	18,441,559	14,770,852	17,951,777	10,781,185	17,108,060	108,039,412
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	2,792,890	880,011	364,596	-	-	15,263	4,052,760
Diğer Mevduat	33,991,113	15,098,710	3,634,010	550,332	12,928	11,046,951	64,334,044
Para Piyasalarına Borçlar	6,769,186	233,673	1,679,961	-	-	-	8,682,820
Muhtelif Borçlar	353	-	-	-	-	2,438,803	2,439,156
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	608,070	161,954	711,587	891,137	-	-	2,372,748
Alınan Krediler	1,961,676	3,629,530	2,295,949	116,193	97,633	-	8,100,981
Diğer Yükümlülükler (**)	39,071	4,629	3,842	107,809	1,705,898	16,195,654	18,056,903
Toplam Yükümlülükler	46,162,359	20,008,507	8,689,945	1,665,471	1,816,459	29,696,671	108,039,412
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,080,907	16,286,306	8,964,726	-	31,331,939
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,176,380)	(1,566,948)	-	-	-	(12,588,611)	(31,331,939)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	490,457	1,637,600	331,215	294,353	36,863	-	2,790,488
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37,380)	(90,990)	(369,465)	(1,566,532)	(659,863)	-	(2,724,230)
Toplam Pozisyon	(16,723,303)	(20,338)	6,042,657	15,014,127	8,341,726	(12,588,611)	66,258

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	7,141,862	7,141,862
Bankalar	1,440,909	285,832	2,108	-	-	812,486	2,541,335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	90,885	126,566	13,828	108,150	20,097	2,096	361,622
Para Piyasalarından Alacaklar	190,467	-	-	-	-	-	190,467
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,216,825	2,207,753	1,968,148	2,615,781	2,334,417	11,919	13,354,843
Krediler ve Alacaklar	16,398,510	8,534,741	15,123,875	11,951,813	6,048,563	111,351	58,168,853
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	393,491	810,574	745,303	1,634,477	2,395,393	-	5,979,238
Diğer Varlıklar (*)	13,126	70,436	602,015	544,910	888,715	3,603,122	5,722,324
Toplam Varlıklar	22,744,213	12,035,902	18,455,277	16,855,131	11,687,185	11,682,836	93,460,544
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	2,806,127	581,887	32,739	-	-	34,116	3,454,869
Diğer Mevduat	33,481,477	12,490,392	2,866,843	395,629	3,367	9,149,399	58,387,107
Para Piyasalarına Borçlar	3,985,979	1,269,469	775,804	-	-	-	6,031,252
Muhtelif Borçlar	-	1,789	6,914	-	-	2,965,743	2,974,446
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	493,000	-	-	-	-	493,000
Alınan Krediler	361,305	6,042,808	2,296,083	189,521	22,580	-	8,912,297
Diğer Yükümlülükler (**)	88,308	79,296	139,996	11,790	65,433	12,822,750	13,207,573
Toplam Yükümlülükler	40,723,196	20,958,641	6,118,379	596,940	91,380	24,972,008	93,460,544
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,336,898	16,258,191	11,595,805	-	40,190,894
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,978,983)	(8,922,739)	-	-	-	(13,289,172)	(40,190,894)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	132,758	1,391,200	99,600	-	79,423	-	1,702,981
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(55,272)	(77,100)	(140,500)	(673,238)	(596,423)	-	(1,542,533)
Toplam Pozisyon	(17,901,497)	(7,608,639)	12,295,998	15,584,953	11,078,805	(13,289,172)	160,448

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Bankalar	1.62	2.38	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	7.54	1.84	-	6.32
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.34	7.13	-	7.53
Krediler ve Alacaklar	4.67	5.46	-	15.36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6.50	1.16	-	10.05
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	1.79	1.40	-	6.69
Diğer Mevduat	3.26	3.15	-	8.79
Para Piyasalarına Borçlar	0.43	1.31	-	5.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.75	-	7.64
Alınan Krediler	1.45	2.09	-	9.37

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.90	0.52	-	11.37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	5.47	8.50	-	10.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.16
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.27	6.93	-	8.41
Krediler ve Alacaklar	5.15	4.98	-	14.92
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.62	7.34	-	9.96
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2.56	1.93	-	11.00
Diğer Mevduat	3.76	4.21	-	9.62
Para Piyasalarına Borçlar	1.91	1.98	-	8.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8.70
Alınan Krediler	2.12	1.75	-	10.67

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500 / -400	(2,133,853) / 2,169,218	(% 15.8) / % 16.0
2. EURO	200 / -200	(28,821) / 22,552	(% 0.2) / % 0.2
3. USD	200 / -200	227,439 / (174,372)	% 1.7 / (% 1.3)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	2,017,398	%14.90
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(1,935,335)	(%14.30)

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

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:

Karşılaştırma			
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer ^(*)	Piyasa Değeri ^(*)
Borsada İşlem Gören			
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1,496	1,496	1,496
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	213,486	213,486^(**)	-

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

^(**) Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemediğinden ilişki konsolide finansal tablolarda maliyet bedelleri ile izlenen 47,069 TL tutarındaki hisse senedi yatırımlarını da içermektedir.

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	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam ^(*)	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam ^(*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	(36,590)	-	-	-	-
4. Toplam	-	(36,590)	-	-	-	-

^(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin değişmesi riskidir.

İlişikteki finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen borsada işlem gören hisse senetlerinin fiyatlarında 31 Aralık 2012 tarihinde %10 oranında artış/azalış olması varsayımı altında gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Grup'un özkaynakları üzerindeki etkisi 150 TL'dir (31 Aralık 2011: 117 TL).

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide likidite riski

Ana Ortaklık Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurt dışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,331,494	-	-	-	-	-	-	12,331,494
Bankalar	1,429,952	931,682	294,710	146	-	-	-	2,656,490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV. Para Piyasalarından Alacaklar	4,057	29,164	16,151	45,125	187,733	11,551	2,709	296,490
Satılmaya Hazır FV.	-	6,645	-	-	-	-	-	6,645
Krediler ve Alacaklar Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	76,242	157,191	1,264,769	9,017,231	3,807,102	12,246	14,334,781
Diğer Varlıklar	-	6,013,553	531,273	13,110,633	32,202,425	17,151,016	307,799	69,316,699
Diğer Varlıklar	-	-	35,600	1,281,298	1,685,376	1,258,786	-	4,261,060
Diğer Varlıklar	-	617,338	185,237	236,973	648,180	43,207	3,104,818	4,835,753
Toplam Varlıklar	13,765,503	7,674,624	1,220,162	15,938,944	43,740,945	22,271,662	3,427,572	108,039,412
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	15,263	2,792,890	880,011	364,596	-	-	-	4,052,760
Diğer Mevduat	11,046,951	33,991,113	15,098,710	3,634,010	550,332	12,928	-	64,334,044
Alınan Krediler	-	287,959	377,626	4,254,119	2,041,181	1,140,096	-	8,100,981
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,769,186	233,673	1,679,961	-	-	-	8,682,820
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	608,070	161,954	711,587	891,137	-	-	2,372,748
Muhtelif Borçlar	-	2,124,680	85,174	93,109	985	-	135,208	2,439,156
Diğer Yükümlülükler	-	423,698	182,596	8,635	124,791	1,724,934	15,592,249	18,056,903
Toplam Yükümlülükler	11,062,214	46,997,596	17,019,744	10,746,017	3,608,426	2,877,958	15,727,457	108,039,412
Likidite (Açığı)/Fazlası	2,703,289	(39,322,972)	(15,799,582)	5,192,927	40,132,519	19,393,704	(12,299,885)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	8,905,390	5,464,615	3,773,670	14,407,187	41,518,542	16,762,906	2,628,234	93,460,544
Toplam Pasifler	9,183,515	42,519,194	17,063,787	6,727,464	2,628,943	2,624,084	12,713,557	93,460,544
Likidite (Açığı)/Fazlası	(278,125)	(37,054,579)	(13,290,117)	7,679,723	38,889,599	14,138,822	(10,085,323)	-

(*)Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar bu sütunda gösterilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	4,052,760	4,063,583	15,263	2,794,719	886,791	366,810	-	-
Diğer Mevduat	64,334,044	64,723,597	11,046,951	34,067,776	15,251,225	3,730,789	611,031	15,825
Alınan Krediler	8,100,981	8,556,970	-	288,586	381,136	4,313,607	2,230,115	1,343,526
Para Piyasalarına Borçlar	8,682,820	8,706,596	-	6,773,608	234,179	1,698,809	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıy.	2,372,748	2,623,486	-	610,517	164,324	728,357	1,120,288	-
Muhtelif Borçlar	2,439,156	2,439,156	135,208	2,124,680	85,174	93,109	985	-
Diğer Yükümlülükler	2,646,534	2,646,534	532,109	252,953	9,788	8,635	118,115	1,724,934
Toplam	92,629,043	93,759,922	11,729,531	46,912,839	17,012,617	10,940,116	4,080,534	3,084,285

Gayri Nakdi Krediler	17,251,037	17,251,037	7,631,920	1,136,877	1,567,553	4,183,700	2,047,339	683,648
-----------------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------

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	3,454,869	3,464,812	34,116	2,808,512	588,099	33,863	222	-
Diğer Mevduat	58,387,107	58,815,936	9,149,399	33,573,979	12,679,537	2,964,571	444,217	4,233
Alınan Krediler	8,912,297	9,621,929	-	368,812	2,109,076	2,807,422	2,375,159	1,961,460
Para Piyasalarına Borçlar	6,031,252	6,046,235	-	3,990,490	1,216,863	838,882	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıy.	493,000	496,581	-	-	496,581	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,974,446	2,974,446	133,580	1,683,573	149,540	104,294	35,396	868,063
Diğer Yükümlülükler	951,238	951,238	477,197	112,907	86,435	144,583	44,586	85,530
Toplam	81,204,209	82,371,177	9,794,292	42,538,273	17,326,131	6,893,615	2,899,580	2,919,286

Gayri Nakdi Krediler	15,849,382	15,849,382	9,724,999	1,062,360	770,703	2,442,300	1,189,150	659,870
-----------------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	------------------	----------------

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ kapsamında, finansal teminatlar için Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler ile hazine bonusu, devlet tahvili gibi borçlanma araçlarının yanısıra garantiler de kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Finansal teminatların değerlendirilmesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerine değerlendirilmesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler Kredi Riski Azaltımı Tebliğine uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerlendirme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Alınan ana teminat türleri

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

Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Garantörlerin kredi değerliliği de Banka kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Kredi risk azaltımında piyasa ve kredi riski yoğunlaşmaları olmamasına özen gösterilmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32,996,603	2,089,145	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,247,548	2,088	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	58,899	11,622	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	11,244,450	5,439,356	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	78,154,379	9,710	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	26,514,718	116	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	20,738,887	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	316,900	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6,831,919	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,953,721	-	-	-
Toplam	182,058,024	7,552,037	-	-

Risk yönetim hedef ve politikaları

Mevcut risk yönetim sisteminin ve kurum çapında risk kültürünün, değişen faaliyet ortamı ve risk algısına paralel olarak geliştirilmesi; ulusal ve uluslararası kabul görmüş en iyi risk yönetimi uygulamalarının kullanılması suretiyle, Bankanın amaç ve hedeflerinin, bir başka deyişle misyon ve vizyonunun, hayata geçirilmesine katkıda bulunmak ve mevcudiyetinin sağlıklı bir şekilde devam etmesini sağlamak için gereken risk yönetimi stratejileri belirlenmiştir.

Bankanın misyonu, kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, çalışanlarına, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli artırmaktır. Bu kapsamda, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülükleri iyi yöneterek, yüksek kalitede kazanç elde etmek amacıyla yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsenmesi esastır.

Bankanın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin 3. şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Riskler, Banka politikalarına uygun şekilde ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak tanımlanmakta, ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu bağlamda yasal limitlerin yanısıra Banka içi limitler konulmuş olup, söz konusu limitlerin güncelliği ve bu limitlere uyum düzenli olarak izlenmektedir.

Kredi riski azaltımı politikaları belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bunların yanısıra piyasalara ve ekonomik koşullardaki değişimler izlenerek, olası riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Risk Yönetimi sistemi ve organizasyonu İç sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak tesis edilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	6,645	190,467	6,645	190,467
Bankalar	2,656,490	2,541,335	2,656,490	2,541,335
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,334,781	13,354,843	14,334,781	13,354,843
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,261,060	5,979,238	4,476,252	6,101,707
Verilen Krediler	69,316,699	58,168,853	69,384,754	58,203,583
Finansal Kiralama Alacakları	676,919	503,441	679,664	486,797
Factoring Alacakları	185,797	617,804	185,797	617,804
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,052,760	3,454,869	4,052,760	3,454,869
Diğer Mevduat	64,334,044	58,387,107	64,334,044	58,387,107
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,100,981	8,912,297	8,100,981	8,912,297
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,372,748	493,000	2,372,748	493,000
Sermaye Benzeri Krediler	1,630,188	-	1,630,188	-
Muhtelif Borçlar	2,439,156	2,974,446	2,439,156	2,974,446

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

Verilen krediler ve finansal kiralama alacaklarının gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli krediler ve finansal kiralama alacaklarının defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

Alınan kredilerden büyük kısmı değişken faizli kredileri ihtiva ettiğinden, gerçeğe uygun değerinin defter değeri ile aynı olduğu varsayılmaktadır.

Sermaye benzeri krediler bilanço tarihine yakın tarihte edinildiğinden, gerçeğe uygun değerinin defter değeri ile aynı olduğu varsayılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

1 inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2 nci Sıra: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

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

31 Aralık 2012	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:				
Borçlanma senetleri	148,155	52,144	-	200,299
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	89,425	-	89,425
Yatırım fonları	4,057	-	-	4,057
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	2,682	-	27	2,709
Satılmaya hazır finansal varlıklar finansal varlıklar:				
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	1,496	-	-	1,496
Borçlanma senetleri	14,320,383	2,152	-	14,322,535
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	160,765	-	166,417 ^(*)	327,182
Toplam Finansal Varlıklar	14,637,538	143,721	166,444	14,947,703
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(199,692)	-	(199,692)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(199,692)	-	(199,692)

31 Aralık 2011	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:				
Borçlanma senetleri	151,914	28,336	-	180,250
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	174,138	-	174,138
Yatırım fonları	-	5,138	-	5,138
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	2,069	-	27	2,096
Satılmaya hazır finansal varlıklar finansal varlıklar:				
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	1,169	-	-	1,169
Borçlanma senetleri	12,061,831	1,281,093	-	13,342,924
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	-	-	150,005 ^(*)	150,005
Toplam Finansal Varlıklar	12,216,983	1,488,705	150,032	13,855,720
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(344,803)	-	(344,803)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(344,803)	-	(344,803)

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

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Sıra Tutarı
Dönem başı bakiyesi	150,032
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	16,412
Dönem sonu bakiyesi	166,444

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

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

X. Konsolide faaliyet bölümleri

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

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

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

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	1,207,336	1,482,957	1,283,972	1,516,365	5,490,630
Dağıtılamayan Giderler (*)	-	-	-	(3,662,918)	(3,662,918)
Faaliyet Geliri	1,207,336	1,482,957	1,283,972	(2,146,553)	1,827,712
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	33,869
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1,861,581
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(437,961)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	1,423,620
Bölüm Varlıkları	24,370,526	44,896,307	32,130,389	1,842,746	103,239,968
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	363,501	-	363,501
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4,435,943	4,435,943
Toplam Varlıklar	24,370,526	44,896,307	32,493,890	6,278,689	108,039,412
Bölüm Yükümlülükleri	26,343,287	42,043,517	18,590,206	818,382	87,795,392
Özkaynaklar	-	-	-	11,828,997	11,828,997
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	8,415,023	8,415,023
Toplam Yükümlülükler	26,343,287	42,043,517	18,590,206	21,062,402	108,039,412

(*) Dağıtılamayan giderler diğer faiz giderleri, kısa vadeli çalışan hakları karşılığı ile genel karşılık giderleri ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	793,004	190,016	604,234	111,770
TCMB (*)	1,452,478	9,870,679	1,465,064	4,959,763
Diğer	4,464	20,853	33	998
Toplam	2,249,946	10,081,548	2,069,331	5,072,531

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 8,108,813 TL'si (31 Aralık 2011: 4,269,727 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından ve faiz gelir reeskontundan oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden için vadesiz olanlar için %11, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2011: vadesiz olanlar için %11, vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %11.5, vadeler uzadıkça ise %6'a kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2011: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %11, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,449,530	693,866	1,465,064	690,036
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	2,948	1,068,000	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	8,108,813	-	4,269,727
Toplam	1,452,478	9,870,679	1,465,064	4,959,763

Banka ile TCMB arasında Banka'nın yurt dışı şubeleri tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin görüş ayrılığı ortaya çıkmış ve akabinde TCMB'nin yurt dışından kullanılan kredilerle ilgili olarak zorunlu karşılık ayrılmasına yönelik idari işleminin yürütmesinin durdurulması ve iptaline karar verilmesi amacıyla Banka tarafından Ankara 15. İdare Mahkemesi'nde dava açılmıştır. 15 Haziran 2011 tarihinde söz konusu davanın, kararın tebliğini izleyen 30 gün içerisinde Danıştay'da temyiz yolu açık olmak üzere, reddine karar verilmiştir. TCMB tarafından Banka'ya tebliğ edilen 4 Mayıs 2011 tarihli yazı ile Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalama 384 milyon ABD Doları tutarında ilave zorunlu karşılık tesis etmesi talep edilmiştir. Bu kapsamda, 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Banka tarafından ilave zorunlu karşılık tesis edilmeye başlanmıştır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:***Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	53,119	10,022	95,711	11,466
Diğer	-	-	-	-
Toplam	53,119	10,022	95,711	11,466

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	983	-	3,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	983	-	3,098	-

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,063	2,047	3,141	4,720
Swap İşlemleri	19,313	65,521	1,038	165,143
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	208	273	3	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,584	67,841	4,182	169,956

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	740,354	1,916,136	408,679	2,132,656
Yurt İçi	739,761	300,982	406,875	60,978
Yurt Dışı	593	1,615,154	1,804	2,071,678
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	740,354	1,916,136	408,679	2,132,656

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	228,516	678,632	-	63,976
ABD, Kanada	1,047,031	1,087,132	102,389	181,327
OECD Ülkeleri (*)	14,052	23,786	-	3,534
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	724	1,797	121	293
Diğer	222,914	33,005	-	-
Toplam	1,513,237	1,824,352	102,510	249,130

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

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	6,226	184,493	661,402	387,393
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,226	184,493	661,402	387,393

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4,504,521	53,640	1,506,673	61,442
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,292,531	-	1,930,563
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	42,563	-	54,748
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,504,521	3,388,734	1,506,673	2,046,753

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri		14,418,802		13,513,369
Borsada İşlem Gören		14,418,802		13,513,369
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		12,246		14,438
Borsada İşlem Gören		1,496		1,169
Borsada İşlem Görmeyen		10,750		13,269
Değer Azalma Karşılığı (-)		96,267		172,964
Toplam		14,334,781		13,354,843

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	37,919	-	6,572
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	37,919	-	6,572
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	68,881	34	55,917	31
Toplam	68,881	37,953	55,917	6,603

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
			Diğer			Diğer
İhtisas Dışı Krediler	64,859,258	175,833	-	3,273,582	673,939	-
İşletme Kredileri	17,310,720	151,154	-	915,364	247,730	-
İhracat Kredileri	3,100,951	21,089	-	190,180	16,884	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,667,368	-	-	689	-	-
Tüketici Kredileri	20,141,102	-	-	1,161,940	327,756	-
Kredi Kartları	3,042,652	-	-	163,074	9,041	-
Diğer	19,596,465	3,590	-	842,335	72,528	-
İhtisas Kredileri	16,652	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,636	-	-	-	-	-
Toplam	64,885,546	175,833	-	3,273,582	673,939	-

Birinci ve ikinci 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		175,833	
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	24,615	2,550
6 Ay- 12 Ay	5,782	3,494
1-2 Yıl	32,879	18,448
2-5 Yıl	111,852	139,963
5 Yıl Ve Üzeri	705	168,306

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19,393,691	26,972	879,627	109,928
İhtisas Dışı Krediler	19,384,055	26,972	879,627	109,928
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,636	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	45,491,855	148,861	2,393,955	564,011
İhtisas Dışı Krediler	45,475,203	148,861	2,393,955	564,011
İhtisas Kredileri	16,652	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	276,570	20,410,276	20,686,846
Konut Kredisi	6,357	10,277,032	10,283,389
Taşıt Kredisi	5,202	487,901	493,103
İhtiyaç Kredisi	116,481	5,312,662	5,429,143
Diğer	148,530	4,332,681	4,481,211
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	936	7,462	8,398
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	936	7,462	8,398
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,597,632	2,319	2,599,951
Taksitli	1,403,002	2,319	1,405,321
Taksitsiz	1,194,630	-	1,194,630
Bireysel Kredi Kartları-YP	634	-	634
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	634	-	634
Personel Kredileri-TP	1,742	28,563	30,305
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,713	28,563	30,276
Diğer	29	-	29
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	322	-	322
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	322	-	322
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	38,192	-	38,192
Taksitli	17,780	-	17,780
Taksitsiz	20,412	-	20,412
Personel Kredi Kartları-YP	62	-	62
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	904,838	-	904,838
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	89	-	89
Toplam	3,821,017	20,448,620	24,269,637

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	719,680	11,888,654	12,608,334
İşyeri Kredileri	535	175,026	175,561
Taşıt Kredileri	24,015	1,320,563	1,344,578
İhtiyaç Kredileri	695,130	10,393,065	11,088,195
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	11,846	686,590	698,436
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	11,846	686,590	698,436
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	406,899	1,872,819	2,279,718
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	402,142	628,131	1,030,273
Diğer	4,757	1,244,688	1,249,445
Kurumsal Kredi Kartları-TP	575,803	31	575,834
Taksitli	268,522	31	268,553
Taksitsiz	307,281	-	307,281
Kurumsal Kredi Kartları-YP	94	-	94
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	94	-	94
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	497,147	-	497,147
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,211,469	14,448,094	16,659,563

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	857,590	961,577
Özel	68,151,310	57,095,925
Toplam	69,008,900	58,057,502

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	68,698,671	57,754,229
Yurt Dışı Krediler	310,229	303,273
Toplam	69,008,900	58,057,502

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere kullandığı kredi bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76,679	48,991
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	519,895	176,438
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,912,454	1,874,503
Toplam	2,509,028	2,099,932

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	37,448	55,374	67,590
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	37,448	55,374	67,590
Önceki Dönem	18,471	26,240	81,771
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,471	26,240	81,771

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	157,613	176,438	1,877,232
Dönem İçinde İntikal (+)	1,028,685	33,880	73,650
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) ^(*)	-	714,477	288,307
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) ^(*)	717,890	308,727	63,503
Dönem İçinde Tahsilat (-)	98,006	95,619	236,842
Aktiften Silinen (-)	-	-	12,130
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	12,130
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	(738)
Dönem Sonu Bakiyesi	370,402	520,449	1,925,976
Özel Karşılık (-)	76,679	519,895	1,912,454
Bilançodaki Net Bakiyesi	293,723	554	13,522

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	18,304	13,775	301,918
Özel Karşılık (-)	3,487	13,754	290,607
Bilançodaki Net Bakiyesi	14,817	21	11,311
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,414	315	309,702
Özel Karşılık (-)	672	315	306,973
Bilançodaki Net Bakiyesi	742	-	2,729

Ana Ortaklık Banka ve yurtiçinde kurulu finansal ortaklıklardan, yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda, yurtdışında kurulu bağlı ortaklıktan kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar ise yabancı para hesaplarda takip edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın, kredi alacakları ve varsa ilgili krediler için ayrılmış olan özel karşılıkları aktiften silme politikası bulunmamaktadır.

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	293,723	554	13,522
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	328,992	514,666	1,842,173
Özel Karşılık Tutarı (-)	65,798	514,666	1,839,998
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	263,194	-	2,175
Bankalar (Brüt)	-	-	7,181
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,181
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	41,410	5,783	76,622
Özel Karşılık Tutarı (-)	10,881	5,229	65,275
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	30,529	554	11,347
Önceki Dönem (Net)	108,622	-	2,729
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	155,483	174,471	1,796,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	47,132	174,471	1,793,529
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	108,351	-	2,729
Bankalar (Brüt)	-	-	9,565
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	9,565
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,130	1,967	71,409
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,859	1,967	71,409
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	271	-	-

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	4,198,301	-	4,343,224	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	9,312	-	1,581,438
Toplam	4,198,301	9,312	4,343,224	1,581,438

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,332,399	6,021,368
Borsada İşlem Görenler	4,278,952	5,966,792
Borsada İşlem Görmeyenler	53,447	54,576
Değer Azalma Karşılığı (-)	71,339	42,130
Toplam	4,261,060	5,979,238

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	5,979,238	4,362,245
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(114,339)	223,839
Dönem İçindeki Alımlar	210,825	3,102,225
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (*)	(1,474,294)	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(275,294)	(1,688,257)
Değer Azalış Karşılığı	(29,209)	(12,039)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (**)	(35,867)	(8,775)
Dönem Sonu Toplamı	4,261,060	5,979,238

(*) 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranında dikkate alınan yp borçlanma senetlerinin kredi risk ağırlığı değiştiğinden ilgili standart kapsamında sınıflama yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, daha önce vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde takip ettiği 706,011,000 ABD Doları (tam ABD Doları) ve 60,002,000 Avro (tam Avro) nominal değerinde menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla itfa edilmiş maliyet bedelleri olan 1,422,452 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünden çıkarılmış ve gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,733,819 TL defter değeri ile satılmaya hazır menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 1,690,000 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2011 yılı içerisinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,764,346 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş ve yukarıdaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda 'dönem içindeki alımlar' satırına ilave edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla (2,497) TL tutarındaki değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerlendirme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	730,596	53,400	733,880	53,447
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,148,261	-	2,184,752	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,287,654	8,762	1,279,669	9,312
Toplam	4,166,511	62,162	4,198,301	62,759

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	54,520	-	54,576
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,328,425	940,202	2,370,567	962,317
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,938,751	619,877	1,972,657	619,121
Toplam	4,267,176	1,614,599	4,343,224	1,636,014

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler**Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın
		Oranı-Farklıysa	Risk Grubuna
		Oy Oranı	Ait Pay Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
3 Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
4 Güçbirliği Holding AŞ	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
5 İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
6 İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.86	5.28
7 Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.75	1.75
8 World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,827,527	283,583	224,016	27,644	-	58,556	5,410	-
2	32,354	19,628	15,161	858	217	1,144	2,619	-
3	79,837	67,450	45,452	2,164	-	33,184	18,566	-
4	127,711	7,175	89,474	364	-	(3,706)	(13,948)	-
5	101,052	36,862	96,935	44	-	1,833	(11,703)	-
6	3,586,501	321,866	13,751	65,646	2,084	45,429	24,411	-
7	247,800	242,307	3,113	8,322	1	6,695	7,665	-
8	1,529	(34,546)	-	4	-	(3,639)	3,094	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine aittir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ'nin iştiraki Tapasan-Hassas Mekanik ve Elektronik Sanayi ve Ticaret AŞ'nin tasfiyesiz infisah yöntemiyle Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ tarafından devralınmış olup, birleşme işlemi 29 Haziran 2012 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir. Birleşme nedeniyle Ana Ortaklık Banka payı olan 14,600 TL birleşme sonrasında 4 TL artarak 14,604 TL'ye yükselmiş, birleşmeden dolayı Tapasan-Hassas Mekanik ve Elektronik Sanayi ve Ticaret AŞ'den gelen iki yeni ortak nedeniyle Ana Ortaklık Banka hisse oranı ise %10.00'dan %9.93'e düşmüştür.

Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Aralık 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi AŞ'nin, mevcut ortaklık yapısında bulunan Bankamız hisselerinin tamamının satışı ve bu amaçla, gerekli çalışmaların başlanılmasına karar verilmiştir.

BDDK'nın 5 Nisan 2012 tarih ve 4686 sayılı kararı ile Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ mali olmayan iştirakler olarak sınıflandırılmıştır. Bu karara istinaden, "Diğer Mali İştirakler" hesabında izlenen Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ Nisan 2012 tarihi itibarıyla "Diğer Ticari İşletmeler" hesabına aktarılmıştır.

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 bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. İlgili şirket 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş özkaynakları ilişikteki konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	960,979	66,190	8,883	71,055	6,793	5,794	5,337	-
2	10,857,318	1,919,002	238,235	364,261	251,594	325,151	258,620	2,523,138

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	128,267	162,870
Dönem İçi Hareketler	89,296	(34,603)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	25,132	8,378
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	64,164	(42,981)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	217,563	128,267
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	217,563	128,267
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	217,563	128,267

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	211,444	122,148
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	211,444	122,148

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirak bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılı içerisinde ödenmiş sermayesinin 800,000 TL'den 1,100,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2011 yılı içerisinde ödenmiş sermayesinin 700,000 TL'den 800,000 TL'ye bedelsiz artırımı sonucu Banka'nın payına isabet eden 8,378 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**Önemli büyüklükteki bağılı ortaklara ilişkin bilgiler**

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Finans Factoring Hizm. AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf B Tipi Menkul Kıydetler Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	57,121	60,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	105,000	15,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	9,759	19
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı	-	353	137	28,831	-	20,103	16	21,599	93
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	8,062	2,553	20,450	-	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağılı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	17,794	20,780	-	-	-
İştirakler, Bağılı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yasal yedekler	4,804	3,479	4,712	4,987	4,949	10,382	662	3,144	395
Olağanüstü yedekler	-	35,542	3,788	21,999	-	30,836	2,030	47,315	-
Diğer Kâr Yedekleri	69,693	-	2,308	-	172,831	833	-	-	-
Kar/Zarar	84,702	5,402	2,615	10,281	(37,943)	50,506	2,141	6,218	(1,084)
<i>Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları</i>	66,537	-	670	-	(17,957)	17,891	6	-	(1,760)
<i>Net dönem karı</i>	18,165	5,402	1,945	10,281	(19,986)	32,615	2,135	6,218	676
Azınlık hakları	-	71	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	224,382	107,400	69,010	88,498	307,631	159,940	7,849	193,035	14,423
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	224,382	107,400	69,010	88,498	307,631	159,940	7,849	193,035	14,423
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	224,382	107,400	69,010	88,498	307,631	159,940	7,849	193,035	14,423

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri: V, No:34 sayılı “Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği” uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren ve konsolidasyon kapsamında olan Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/Türkiye	65.50	84.92
2 Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.52
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	69.33	74.98
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	54.29	58.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	8,208	8,087	1,065	316	-	588	(51)	12,500
2	228,676	225,756	97,588	8,716	521	8,439	8,176	218,159
3	44,851	35,695	682	2,228	154	7,871	2,745	26,000
4	22,889	18,965	671	1,464	82	1,847	7,185	33,567

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında; Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ’nin TTK 451. maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ’ye katılması suretiyle birleştirilmesine karar verilmiştir.

Birleşme sonrasında Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım AŞ’nin tüzel kişiliği sona ermiş ve Şirket’in yeni ünvanı Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, yeni sermayesi 30,241 TL olmuştur. Ana Ortaklık Banka’nın yeni hisse tutarı 20,966 TL, yeni hisse oranı ise %69.33 olmuştur.

Şirketin artık finansal kuruluş özelliği taşıması nedeniyle, önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihe kadar birikmiş olan özkaynakları ilişikteki konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oranı-Farklıysa	Grubuna Ait Pay
		Oy Oranı	Oranı
1 Güneş Sigorta AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	36.35	36.35
2 Vakıf Emeklilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3 Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.97
4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6 Vakıfbank International AG	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.99	99.99
8 Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	27.63	29.47

	Aktif		Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki	Gerçeğe
	Toplamı	Özkaynak						
						Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	Değeri
1	927,519	242,569	267,710	16,226	399	(12,581)	26,260	338,996
2	1,866,672	159,913	60,183	24,581	3,360	29,955	14,494	349,100
3	274,803	88,498	2,627	49,675	-	10,281	13,243	97,907
4	806,909	107,400	6,077	48,810	127	5,402	14,390	98,404
5	265,491	69,010	318	6,670	427	1,946	3,995	84,367
6	1,750,097	224,382	1,506	53,113	8,064	18,165	17,865	228,200
7	8,197	7,850	5	687	29	2,135	1,561	21,698
8	14,656	14,423	66	616	1,591	676	(1,760)	16,357
9	195,349	193,035	141,714	1,963	3,068	6,218	25,791	556,605

Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ünvanı 3 Nisan 2012 tarihi itibarıyla Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ olarak değiştirilmiştir. Değişikliğe ilişkin ana sözleşme tadili, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2 Mart 2012 tarih ve 2354 sayılı, TC Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 12 Mart 2012 tarih ve 1814 sayılı izinleri çerçevesinde 28 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul'da görüşülerek kabul edilmiş ve İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na 3 Mart 2012 tarihinde tescil ve 9 Nisan 2012 tarih ve 8044 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ yıl sonu itibarıyla tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilen bağlı ortaklıklar grubunda yer almaktadır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	572,343	569,968
Dönem İçi Hareketler	359,148	2,375
Alışlar	-	21,553
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,253	15,889
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(14,389)	(13,038)
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	366,284	(22,029)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	931,491	572,343
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	931,491	572,343
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	931,491	572,343

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	224,648	150,015
Sigorta Şirketleri	311,390	193,303
Factoring Şirketleri	76,752	50,368
Leasing Şirketleri	57,773	54,080
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	260,928	124,577
Toplam	931,491	572,343

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	336,706	220,484
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	336,706	220,484

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 2012 yılı içerisinde sermayesinin 100,000 TL'den 5,000 TL bedelsiz artırılarak 105,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu, Banka'nın payına isabet eden 1,382 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 2011 yılı içerisinde sermayesinin 22,000 TL'den 78,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu, Banka'nın payına isabet eden 21,553 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 2011 yılı içerisinde 7,500 TL'den 7,500 TL bedelsiz artırılarak 15,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu Banka'nın payına isabet eden 882 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 20,800 TL'den 22,000 TL'ye bedelsiz artırımı sonucu, Banka'nın payına isabet eden 332 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari dönem içerisinde, konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 50,000 TL'den 60,000 TL'ye bedelsiz artırımı kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 5,871 TL tutarındaki hisseler konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2011 yılı içerisinde 25,000 TL'den 50,000 TL'ye bedelsiz artırımı kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 14,678 TL tutarındaki hisseler konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)***Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	323,945	277,830	195,121	162,102
1-4 Yıl Arası	410,051	359,094	359,054	320,643
4 Yıldan Fazla	42,696	39,995	21,240	20,696
Toplam	776,692	676,919	575,415	503,441

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	776,692	575,415
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(99,773)	(71,974)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	676,919	503,441

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar***Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

Bulunmamaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,197,379	180,427	55,931	585,645	2,019,382
Birikmiş Amortismanlar (-)	(270,651)	(153,637)	(28,694)	(376,013)	(828,995)
Değer Düşüşü (-) (*)	(14,606)	-	-	-	(14,606)
Net Defter Değeri	912,122	26,790	27,237	209,632	1,175,781
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	912,122	26,790	27,237	209,632	1,175,781
İktisap Edilenler	197,687	-	2,925	93,904	294,516
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer (Maliyet)	143,420	-	-	-	143,420
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer (Birikmiş Amortisman)	(1,895)	-	-	-	(1,895)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer	(843)	-	-	-	(843)
Elden Çıkarılanların Maliyeti	(125,073)	(25,284)	(4,803)	(10,710)	(165,870)
Elden Çıkarılanların Amortismanı	5,293	24,422	4,136	5,197	39,048
Cari Yıl Amortisman Bedeli	(31,579)	(9,007)	(7,629)	(75,436)	(123,651)
Değer Düşüşü (*)	(5,341)	-	-	-	(5,341)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	(41)	-	(4)	(32)	(77)
Dönem Sonu Maliyet	1,412,529	155,143	54,049	668,807	2,290,528
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar	(298,832)	(138,222)	(32,187)	(446,252)	(915,493)
Değer Düşüşü (*)	(19,947)	-	-	-	(19,947)
Kapanış Net Defter Değeri	1,093,750	16,921	21,862	222,555	1,355,088

(*) BDDK tarafından 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" in 5 inci maddesi uyarınca, tahsil edilemeyen alacaklar karşılığında bankalar tarafından el konulan gayrimenkullerden devralınmalarını takip eden üç sene içerisinde elden çıkarılmamış amortismanına tabi olmayan maddi duran varlıkların edinim tarihinden itibaren her yıl için %5 oranında karşılık ayrılacak suretiyle itfaya tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, söz konusu yönetmeliğin edinim tarihini düzenleyen geçici maddesini de dikkate alarak 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 19,947 TL (31 Aralık 2011: 14,606 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan itfa payı oranı 5 yıldır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak, 31 Aralık 2004 tarihine kadar iktisap edilenleri enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra edinilenleri ilk maliyet bedelleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarına ait net defter değeri 19,646 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	61,564	50,125
Diğer karşılıklar	47,237	40,736
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerlendirme farkları	45,149	62,824
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerlendirme farkları	28,531	31,382
Yatırım indirimleri	26,052	28,436
İndirilebilir mali zararlar toplamı	13,479	7,029
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	13,005	16,030
Diğer farklar	2,165	1,606
Ertelemiş vergi varlığı	237,182	238,168
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(29,015)	(40,498)
Ertelemiş vergi varlığı (net)	208,167	197,670
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerlendirme farkları	28,908	32,898
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerlendirme farkları	1,389	3,227
Diğer farklar	5,394	8,039
Ertelemiş vergi borcu	35,691	44,164
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(29,015)	(40,498)
Ertelemiş vergi borcu (net)	6,676	3,666

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 2,093 TL'dir (31 Aralık 2011: 2,159 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Reasürörlerden alacaklar	482,067	446,440
Peşin ödenmiş giderler	412,879	398,979
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	387,146	392,479
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	272,070	266,178
Türev finansal araçlardan alacaklar	134,520	20,177
Ertelemiş üretim giderleri	77,015	79,501
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	47,410	103,778
Diğer	111,399	963,451
Toplam	1,924,506	2,670,983

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,046,323	-	280,169	12,493,455	2,056,054	99,207	115,769	-	17,090,977
Döviz Tevdiat Hesabı	1,900,860	-	1,514,141	8,111,572	1,391,423	656,744	2,567,856	-	16,142,596
Yurt İçinde Yer. K.	1,524,472	-	1,401,368	8,008,775	1,295,488	408,496	714,272	-	13,352,871
Yurt Dışında Yer.K	376,388	-	112,773	102,797	95,935	248,248	1,853,584	-	2,789,725
Resmi Kur. Mevduatı	2,706,233	-	2,065,023	6,205,313	709,706	19,216	14,654	-	11,720,145
Tic. Kur. Mevduatı	1,297,597	-	2,737,007	4,185,386	2,462,054	463,272	4,181	-	11,149,497
Diğ. Kur. Mevduatı	2,293,689	-	2,211,287	1,894,945	953,617	60,847	14,195	-	7,428,580
Kıymetli Maden DH	802,249	-	-	-	-	-	-	-	802,249
Bankalararası Mevduat	15,263	-	2,608,713	676,526	385,456	356,339	10,463	-	4,052,760
TC Merkez Bankası	402	-	-	-	-	-	-	-	402
Yurt İçi Bankalar	689	-	2,459,111	491,591	149,017	-	10,463	-	3,110,871
Yurt Dışı Bankalar	7,547	-	149,602	184,935	236,439	356,339	-	-	934,862
Katılım Bankaları	6,625	-	-	-	-	-	-	-	6,625
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,062,214	-	11,416,340	33,567,197	7,958,310	1,655,625	2,727,118	-	68,386,804

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,671,682	-	362,643	11,508,01	1,195,391	216,923	75,894	-	15,030,549
Döviz Tevdiat Hesabı	1,593,247	-	1,713,252	8,198,861	1,827,824	435,120	2,256,902	-	16,025,206
Yurt İçinde Yer. K.	1,393,685	-	1,711,511	8,140,988	1,805,721	352,134	1,147,847	-	14,551,886
Yurt Dışında Yer.K	199,562	-	1,741	57,873	22,103	82,986	1,109,055	-	1,473,320
Resmi Kur. Mevduatı	2,766,392	-	1,885,113	4,837,879	835,509	38,441	32,799	-	10,396,133
Tic. Kur. Mevduatı	1,187,064	-	2,457,318	5,169,390	954,209	336,589	1,718	-	10,106,288
Diğ. Kur. Mevduatı	1,931,014	-	681,617	2,936,530	966,888	294,692	18,190	-	6,828,931
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	34,116	-	1,666,239	833,548	916,823	2,069	2,074	-	3,454,869
TC Merkez Bankası	116	-	-	-	-	-	-	-	116
Yurt İçi Bankalar	3,185	-	1,599,705	302,618	481,791	2,069	2,074	-	2,391,442
Yurt Dışı Bankalar	19,066	-	66,534	530,930	435,032	-	-	-	1,051,562
Katılım Bankaları	11,749	-	-	-	-	-	-	-	11,749
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,183,515	-	8,766,182	33,484,224	6,696,644	1,323,834	2,387,577	-	61,841,976

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,156,786	6,344,011	9,934,191	8,678,865
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,158,935	1,485,189	5,755,729	4,116,656
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9,315,721	7,829,200	15,689,920	12,795,521

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14,724	7,231
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	2,352	1,859
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	-	-

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	2,134	2,063	3,399	4,574
Swap İşlemleri	4,853	190,187	973	335,760
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	178	277	4	93
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,165	192,527	4,376	340,427

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	238,899	319,996	238,436	551,187
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	32,486	7,509,600	112,338	8,010,336
Toplam	271,385	7,829,596	350,774	8,561,523

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	209,631	4,258,071	330,858	2,902,663
Orta ve Uzun Vadeli (*)	61,754	3,571,525	19,916	5,658,860
Toplam	271,385	7,829,596	350,774	8,561,523

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup yükümlülüklerinin %8.4'ünü (31 Aralık 2011: %10.6) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Eylül 2010 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 32 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için bir yıl vadeli Libor + %1.30, Avro için bir yıl vadeli Euribor + %1.30 maliyet ile sırası ile 135 milyon ABD Doları ve 408 milyon Avro tutarında ve ABD Doları için iki yıl vadeli Libor+%1.75 ve Avro için iki yıl vadeli Euribor+%1.75 maliyet ile sırası ile 10 milyon ABD Doları ve 45 milyon Avro temin etmiştir. Kredinin bir yıl vadeli dilimlerinin geri ödemesi 6 Eylül 2011 tarihinde gerçekleştirmiştir. İki yıllık dilimlerin 31 Ağustos 2012 tarihinde ödenerek kapanmıştır.

Söz konusu kredi 7 Eylül 2011 tarihinde, ING Bank NV'nin koordinatörlüğünde 26 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 145 milyon ABD Doları ve 433 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. 7 Eylül 2011 sendikasyon kredisinin geri ödemesi 10 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilerek 18 Eylül 2012 tarihinde 24 bankanın katılımıyla ING Bank N.V. London'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.35, Avro için Euribor + %1.35 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 151 milyon ABD Doları ve 444.5 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mart 2011 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 34 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için Libor + %1.10, Avro için Euribor + %1.10 maliyet ile 192.5 milyon ABD Doları ve 573.5 milyon Avro tutarındaki bir yıl vadeli sendikasyon kredisi kullanmış ve ilgili kredinin geri ödemesini 29 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirmiştir. Söz konusu kredi 10 Nisan 2012 tarihinde, Wells Fargo Bank NA'nin koordinatörlüğünde 41 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.45, Avro için Euribor + %1.45 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 152 milyon ABD Doları ve 586.7 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonusu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 31 Ocak 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka 31 Ocak 2012 tarihinde 1,000,000 bin TL nominal değerinde 178 gün vadeli iskontolu banka bonusu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 27 Temmuz 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka 1 Haziran 2012 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde ve 179 gün vadeli iskontolu banka bonusu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 27 Kasım 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka 21 Eylül 2012 tarihinde 100,000 bin TL nominal değerinde 91 gün vadeli banka bonusu ihraç etmiş olup, ilgili bononun vadesi 21 Aralık 2012 tarihinde dolmuş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka 1 Haziran 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde 374 gün vadeli değişken faizli aylık kupon ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bononun nominal tutarı 105,055 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, tahvillerin defter değeri 101,843 bin TL'dir.

Ana Ortaklık Banka 27 Temmuz 2012 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 175 gün ve 200,000 bin TL nominal değerinde 318 gün vadeli iskontolu banka bonusu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bonoların nominal tutarları sırasıyla 724,565 bin TL ve 98,070 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri sırasıyla 608,070 bin TL ve 62,026 bin TL'dir.

Ana Ortaklık Banka 21 Eylül 2012 tarihinde 200,000 bin TL nominal değerinde 175 gün vadeli iskontolu banka bonusu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bononun nominal tutarı 181,606 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bononun defter değeri 161,954 bin TL'dir.

Ana Ortaklık Banka 27 Kasım 2012 tarihinde 400,000 bin TL nominal değerinde 171 gün vadeli ve 150,000 bin TL nominal değerinde 346 gün vadeli iskontolu banka bonusu ihraç etmiştir. Toplam talep miktarına göre bonoların nominal tutarları sırasıyla 615,375 bin TL ve 53,373 bin TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bonoların defter değeri sırasıyla 499,318 bin TL ve 48,400 bin TL'dir.

Ana Ortaklık Banka 24 Nisan 2012 tarihinde, 24 Nisan 2017 vadeli 500 milyon Amerikan Doları tutarında ilk tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İhraç edilen tahvillerin %36'sı Avrupa, %27'si Amerika Birleşik Devletleri, %27'si İngiltere ve %10'u Asya ve Orta Doğu'da satılmıştır. İhraç edilen tahvillerin %64'ü fon yöneticilerine, %18'i bankalara, %14'ü özel bankalara ve %4'ü sigorta ve emeklilik fonlarına satılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ilgili tahvillerin defter değeri 891,137 bin TL'dir.

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	786,341	583,470
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,033	2,048
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	112,769	38,615
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9,331	1,778
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	53,713	46,189
Diğer	3,236	2,906
Toplam	956,059	671,180

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 16,623 TL (31 Aralık 2011: 2,419 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları konsolide finansal durum tablosunun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 36,173 TL (31 Aralık 2011: 67,937 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka yakın izlemedeki kredileri için toplam %5 (31 Aralık 2011: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında, geri kalan kısmı olan 92,887 TL (31 Aralık 2011: 51,676 TL) ise ilişikteki finansal tablolarda diğer karşılıklar altındaki muhtelif riskler için ayrılan karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	92,887	51,676
Rekabet Kurulu cezasına ilişkin ayrılan karşılıklar (*)	61,630	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	36,173	67,937
World Vakıf UBB Ltd.'nin negatif özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	28,639	27,105
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	16,581	17,056
Kredi kartları ödül karşılıkları	8,571	7,923
Çekler için ayrılan karşılıklar	8,185	17,736
Diğer karşılıklar (*)	42,292	39,175
Toplam	294,958	228,608

(*) Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanununun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla başlatılan soruşturmaya ilişkin Ana Ortaklık Banka'ya 82,173 TL tutarında idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tbliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 61,630 TL olarak ödenecek olup ilgili ceza için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda 61,630 TL karşılık ayrılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup’un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 172,808 TL’dir (31 Aralık 2011: 22,502 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	172,808	22,502
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94,433	62,943
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,579	1,216
BSMV	39,530	28,855
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,220	1417
Diğer	28,421	28,394
Toplam	339,991	145,327

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	526	789
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,349	1,930
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	497	429
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,060	958
Diğer	130	456
Toplam	3,562	4,562

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 Milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık 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 yurtdışı 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.

Belirtilen tahvillerin, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(36,590)	-	(19,393)	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	201,780	555,621	(181,240)	109,679
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	165,190	555,621	(200,633)	109,679

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,958,548	4,579,863
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,938,035	4,322,604
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,154,273	829,640
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,694,352	1,626,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	1,000
Diğer	713,547	519,642
Toplam	13,458,755	11,879,587

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 82,825 TL (31 Aralık 2011: 69,605 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 36,173 TL (31 Aralık 2011: 67,937 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	563,770	489,911
Kesin teminat mektupları	4,468,018	4,493,718
Avans teminat mektupları	2,269,159	1,946,721
Gümrüklere verilen teminat mektupları	379,638	323,046
Diğer teminat mektupları	4,959,918	3,969,712
Toplam	12,640,503	11,223,108

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,061,650	591,334
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	582,779	353,374
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	478,871	237,960
Diğer Gayri Nakdi Krediler	16,189,387	15,258,048
Toplam	17,251,037	15,849,382

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	92,687	0.87	84,946	1.27	44,778	0.49	189,336	2.79
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,708	0.77	82,841	1.24	39,146	0.43	176,234	2.59
Ormancılık	9,635	0.09	72	0.00	4,610	0.05	7,949	0.12
Balıkçılık	1,344	0.01	2,033	0.03	1,022	0.01	5,153	0.08
Sanayi	4,280,981	40.56	3,512,758	52.45	3,990,192	44.09	3,237,435	47.59
Madencilik ve Taşocakçılığı	77,796	0.74	36,845	0.55	49,592	0.55	53,415	0.79
İmalat Sanayi	2,844,747	26.95	3,313,737	49.48	2,889,888	31.94	2,816,140	41.39
Elektrik, Gaz, Su	1,358,438	12.87	162,176	2.42	1,050,712	11.60	367,880	5.41
İnşaat	1,723,297	16.33	1,180,504	17.63	1,509,054	16.68	1,021,201	15.02
Hizmetler	4,039,704	38.28	1,573,323	23.50	2,843,974	31.44	1,385,717	20.37
Toptan ve Perakende Ticaret	1,683,751	15.95	616,199	9.20	1,093,274	12.08	380,986	5.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	60,022	0.57	10,776	0.16	57,270	0.63	1,931	0.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	506,082	4.79	667,048	9.96	463,721	5.13	781,092	11.48
Mali Kuruluşlar	1,219,537	11.56	47,245	0.71	1,166,857	12.90	202,866	2.98
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	106,847	1.01	154,104	2.30	15,604	0.17	43	-
Serbest Meslek Hizmetleri	326,272	3.10	65,459	0.98	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	11,853	0.11	-	-	6,817	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	125,340	1.19	12,492	0.19	40,431	0.45	18,799	0.28
Diğer	417,877	3.96	344,960	5.15	660,199	7.30	967,496	14.23
Toplam	10,554,546	100.00	6,696,491	100.00	9,048,197	100.00	6,801,185	100.00

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	10,339,576	2,079,226	129,963	10,329
Aval ve Kabul Kredileri	19,554	784,313	-	1,965
Akreditifler	693	3,771,913	-	2,103
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	13,844	11,910	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,823	-	-
Gayri Nakdi Krediler	10,373,667	6,650,185	129,963	14,397

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8,914,681	2,199,461	40,559	297
Aval ve Kabul Kredileri	29056	454,538	-	-
Akreditifler	732	4,098,201	-	467
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	29,455	5,546	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6,784	-	-
Gayrinakdi Krediler	8,973,924	6,764,530	40,559	764

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	10,032,570	11,007,578
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	915,345	971,981
Swap Para Alım Satım İşlemleri	8,040,634	9,788,365
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,076,591	247,232
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2,926,864	1,662,118
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,926,862	1,662,116
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	2	2
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1,671,932	531,155
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	14,631,366	13,200,851
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	14,631,366	13,200,851

	31 Aralık 2012					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	2,905,537	175,123	397,452	101,297	-	3,579,409
Satım	1,207,110	175,022	390,123	101,114	-	1,873,369
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	188,955	144,204	124,587	-	-	457,746
Satım	188,895	144,156	124,548	-	-	457,599
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	106,800	44,500	1,175,757	-	1,327,057
Satım	-	90,990	38,250	1,131,559	-	1,260,799
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	766,705	696,726	1,463,431
Satım	-	-	-	766,705	696,726	1,463,431
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	444,751	61,477	32,067	-	-	538,295
Satım	444,746	61,483	32,067	-	-	538,296
Diğer:						
Alım	-	-	-	-	2	2
Satım	1,671,932	-	-	-	-	1,671,932
Toplam Alım	3,539,243	487,604	598,606	2,043,759	696,728	7,365,940
Toplam Satım	3,512,683	471,651	584,988	1,999,378	696,726	7,265,426
Toplam	7,051,926	959,255	1,183,594	4,043,137	1,393,454	14,631,366

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2011					Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	1,643,418	1,024,415	1,656,806	-	-	4,324,639
Satım	1,102,384	1,085,944	1,692,000	-	-	3,880,328
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	96,217	112,920	276,913	-	-	486,050
Satım	96,177	112,889	276,865	-	-	485,931
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	94,000	75,200	696,758	-	865,958
Satım	-	77,100	52,830	587,510	-	717,440
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	20,176	141,000	675,847	837,023
Satım	-	-	8,246	141,000	675,847	825,093
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	123,616	-	-	-	-	123,616
Satım	123,616	-	-	-	-	123,616
Menkul değer opsiyonları:						
Alım	-	-	-	-	2	2
Satım	531,155	-	-	-	-	531,155
Toplam Alım	1,863,251	1,231,335	2,029,095	837,758	675,849	6,637,288
Toplam Satım	1,853,332	1,275,933	2,029,941	728,510	675,847	6,563,563
Toplam	3,716,583	2,507,268	4,059,036	1,566,268	1,351,696	13,200,851

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı karşılık tutarı 16,581 TL'dir (31 Aralık 2011: 17,056 TL).

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle, 4054 sayılı Rekabetin Korunmasında Hakkında Kanununun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla başlatılan soruşturmaya ilişkin Ana Ortaklık Banka'ya 82,173 TL tutarında idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 61,630 TL olarak ödenecek olup ilgili ceza için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda 61,630 TL karşılık ayrılmıştır.

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**1. Faiz gelirleri*****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2,022,926	204,060	1,293,890	179,265
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,923,621	728,273	2,758,760	574,120
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	124,160	-	141,727	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,070,707	932,333	4,194,377	753,385

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	52,764	3,287	47,904	2,158
Yurt Dışı Bankalardan	32	4,454	43	11,647
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	52,796	7,741	47,947	13,805

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	29,799	2,660	21,643	1,749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	910,376	204,135	891,753	164,201
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	595,970	64,204	352,635	110,189
Toplam	1,536,145	270,999	1,266,031	276,139

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	38	-	1,020

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Faiz giderleri***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	26,046	143,852	33,026	133,535
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	12,939	17,150	11,409	8,265
Yurt Dışı Bankalara	13,107	126,702	21,617	125,270
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9,000	-	6,590
Toplam	26,046	152,852	33,026	140,125

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	25,821	22,992

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	136,873	36,370	16,088	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun			
<i>Türk Parası:</i>									
Bankalar Mevduatı	-	70,907	-	-	-	-	-	70,907	
Tasarruf Mevduatı	39	23,879	1,215,201	161,458	12,914	9,484	-	1,422,975	
Resmi Mevduat	380	86,230	451,591	83,202	4,794	2,243	-	628,440	
Ticari Mevduat	177	150,464	511,986	206,331	39,254	290	-	908,502	
Diğer Mevduat	3	41,089	188,838	101,340	7,807	997	-	340,074	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	599	372,569	2,367,61	552,331	64,769	13,014	-	3,370,898	
<i>Yabancı Para:</i>									
DTH	4,262	30,544	338,205	62,929	29,711	74,087	-	539,738	
Bankalar Mevduatı	-	35,505	-	-	-	-	-	35,505	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	4,262	66,049	338,205	62,929	29,711	74,087	-	575,243	
Genel Toplam	4,861	438,618	2,705,82	615,260	94,480	87,101	-	3,946,141	

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	62	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	322	112
Diğer	6,532	4,620
Toplam	6,916	4,732

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,948,308	2,169,924
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	256,145	82,997
Türev Finansal İşlemlerden Kar	370,543	626,679
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,321,620	1,460,248
Zarar	(1,608,917)	(2,118,540)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5,222)	(5,340)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(394,203)	(640,226)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,209,492)	(1,472,974)
Net Ticari Kar/Zarar	339,391	51,384

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ilişkin Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 13,330 TL'dir (31 Aralık 2011: 60,442 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	583,351	533,703
Cari yılda geri çevrilen krediler ve alacaklar özel karşılıkları	426,842	658,310
Haberleşme gelirleri	81,146	80,627
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	34,068	25,574
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	28,023	109,945
Kiralama gelirleri	8,358	2,328
Diğer faaliyet gelirleri	136,873	63,018
Toplam	1,298,661	1,473,505

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	749,678	415,381
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>181,193</i>	<i>94,246</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>535,664</i>	<i>204,183</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>32,821</i>	<i>116,952</i>
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	284,755	243,923
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	43,006	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	128,226	89,438
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	<i>14,827</i>	<i>22,800</i>
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	<i>113,399</i>	<i>66,638</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	64,111	30,372
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>3,867</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	<i>64,111</i>	<i>26,505</i>
Diğer (*)	181,792	159,100
Toplam	1,451,568	938,214

(*) 181,792 TL (31 Aralık 2011: 159,100 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 105,300 TL (31 Aralık 2011: 97,000 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 52,391 TL (31 Aralık 2011: 58,294 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 24,101 TL (31 Aralık 2011: 3,806 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,030,983	931,076
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58,502	23,407
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	110,852	106,372
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,915	9,523
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	5,341	2,934
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	12,799	10,789
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	978,952	840,220
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>137,506</i>	<i>112,101</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>20,249</i>	<i>15,694</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>77,923</i>	<i>50,758</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>743,274</i>	<i>661,667</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	664	1,150
Diğer	822,347	580,616
Toplam	3,032,355	2,506,087

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-14 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

11. Vergi karşılığı***Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri***

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 463,099 TL (31 Aralık 2011: 387,387 TL) tutarında vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	5,701	83,711
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	12,987	(36,089)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	6,450	(1,771)
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	25,138	45,851

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 8,999,981 TL faiz gelirleri, 4,744,503 TL faiz giderleri, 418,105 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 6,695,600 TL faiz gelirleri, 3,661,368 TL faiz giderleri, 561,369 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık haklarına ait kar / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	169	56,695

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

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

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerlendirme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(71,561)	314,132
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	943,955	(322,035)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(75,054)	68,609
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	(33,742)	(156,235)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(6,197)	23,968
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	757,401	(71,561)

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(19,393)	(12,882)
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(16,627)	(6,454)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(570)	(57)
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	-	-
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(36,590)	(19,393)

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yurt dışında kurulu bağlı ortaklıkların finansal tablolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye çevirimi sırasında ortaya çıkan toplam 64,780 TL (31 Aralık 2011: 71,432 TL) tutarındaki yabancı para çevirim farkları, ilişikteki konsolide finansal tablolarda diğer yedekler altında muhasebeleştirilmiştir.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

30 Mart 2012 tarihinde yapılan Ortaklar 58. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,201,261 TL tutarındaki dağıtılabılır 2011 net dönem karının 120,126 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,010,638 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 33,497 TL'sinin özel fonlar, 37,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerlendirme farklarında cari yılda net artış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 283,714 TL (31 Aralık 2011: (176,099) TL) tutarındaki “diğer” kalemi, sermaye piyasası ve türev finansal işlemlerden kârlar ile yıl içinde gerçekleşen kambiyo işlemleri kârından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,795,410 TL (31 Aralık 2011: (1,385,278) TL) tutarındaki “diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit girişleridir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 31,952 TL (31 Aralık 2011: 32,151 TL) tutarındaki “diğer” kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Kur farklarından kaynaklanan realize olmamış kazanç ve kayıplar nakit akışı olarak kabul edilmediğinden, kur farklarının yabancı para cinsinden tutulan nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi 1,666 TL (31 Aralık 2011: 3,796 TL) olarak hesaplanmış ve dönemin başlangıcı ile sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkların mutabakatını yapmak amacıyla, nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 1,000 TL 2012 yılı içerisinde ödenmiştir. Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 30 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Genel Kurulunda alınan Türk Ekonomi Bankası AŞ ile Fortisbank AŞ'nin birleşmesinden kaynaklanan ve Türk Ekonomi Bankası AŞ'ye devrolan Fortisbank AŞ hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak olan bankalara eşit oranda dağıtılması kararına istinaden Banka'nın payına düşen 211 TL 2012 yılı içerisinde ödenmiştir. İlgili tutarlar konsolide nakit akım tablosunda “Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı” kısmında “İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar” içerisinde gösterilmiştir.

2011 yılında, Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 1,000 TL'si ödenmiş ve ilgili tutar nakit akım tablosunda “Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı” kısmında “İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar” içerisinde gösterilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Grup'un elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler***Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	716,004	659,170
Kasa	604,234	571,665
Efektif Deposu	111,770	87,505
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,290,104	6,488,918
TCMB	6,424,827	3,990,880
Bankalar	2,541,335	2,170,884
Para piyasalarından alacaklar	190,467	2,101,584
Diğer	1,031	983
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(303,391)	(46,350)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(4,560,702)	(1,715,194)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(3,463)	(13,869)
Toplam	5,006,108	7,148,088

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	983,020	716,004
Kasa	793,004	604,234
Efektif Deposu	190,016	111,770
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,392,777	4,290,104
TCMB – vadesiz serbest hesap	11,323,157	6,424,827
Bankalar	2,656,490	2,541,335
Para piyasalarından alacaklar	6,645	190,467
Diğer	25,317	1,031
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(191,913)	(303,391)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(9,423,459)	(4,560,702)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(3,460)	(3,463)
Toplam	5,375,797	5,006,108

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 9,179,761 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2011: 4,269,727 TL).

Grup'un toplam 243,698 TL (31 Aralık 2011: 290,975 TL) tutarındaki bankalar mevduatı üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kullanmış olduğu seküritizasyon kredileri ve diğer olağan faaliyetler gereği bloke bulunmaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	591,730	-	6,572	4,443	1,385
Dönem Sonu Bakiyesi	-	552,273	-	37,919	9,372	13,136
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38	341	-	37	570	11

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	316,196	-	563	8,978	2,371
Dönem Sonu Bakiyesi	-	591,730	-	6,572	4,443	1,385
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,020	278	-	30	382	46

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	855,959	411,915	728,474	581,885	85,795	54,423
Dönem Sonu Bakiyesi	817,244	855,959	443,103	728,474	76,597	85,795
Mevduat Faiz Gideri	25,821	22,992	47,919	42,610	2	-

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

Bulunmamaktadır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemi yapmaktadır.

Banka'nın şubeleri Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ tarafından yapılmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.01 (31 Aralık 2011: %0.01) ve %3.50'dir (31 Aralık 2011: %3.83).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	9,372	0.01
Gayri nakdi kredi	603,328	3.50
Mevduat	1,336,944	1.95

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	4,443	0.01
Gayri nakdi kredi	599,687	3.83
Mevduat	1,670,228	2.70

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	741	13,427			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube	1	19	ABD	1,885,434	29,370
	1	13	Irak	238,984	12,460
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn	16,424,437	-

(*) Türkiye’de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir

Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2012 yılı içerisinde yurtiçinde 64 (2011 yılı: yurtiçi 43, yurtdışı 1) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda kapatılan şube bulunmamaktadır (2011 yılı: Bulunmamaktadır).

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar****I. Ana Ortaklık Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Ocak 2013^(*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB / Durağan / B
Mevduat Notu YP	BB / Durağan / B
Ulusal	trAA / -- / trA-1

Temmuz 2012^(*)	Moody's Investors' Service
Finansal Güç Notu	D+
TP Mevduat Notu	Baa2 / P-2
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba2 / NP
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2012^(*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Bireysel	WD
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-

Aralık 2012^(*)	Capital Intelligence
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

III. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

- Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından, yurtdışında azami 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında tahvil ihraç edilmesine olanak sağlayacak, TL ihraçları için yurtiçi ve yurtdışında yerleşik nitelikli kurumsal yatırımcılara; ABD Doları, Avro, İsviçre Frangı ve/veya uluslararası tahvil ve para piyasalarında likiditesi yüksek diğer para birimlerinde ise sadece yurtdışında yerleşik nitelikli kurumsal yatırımcılara yönelik GMTN ("Global Medium Term Notes") programı kurulması hususunda Banka Genel Müdürlüğüne yetki verilmiştir.

Bu kapsamda, 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında GMTN programının kurulması ve program kapsamında azami 3 milyar ABD Doları karşılığında farklı para birimlerinde tahvil ihracı yapılması için 11 Şubat 2013 tarihi itibarıyla SPK ve BDDK'ya başvuru yapılmıştır.

- Ana Ortaklık Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ocak 2013 tarih ve 29833736-105.03.01-55-239 sayılı onayına istinaden vade sonu 10 Haziran 2013 olmak üzere 143 gün vadeli 115,686 TL nominal değerli, vade sonu 5 Temmuz 2013 olmak üzere 168 gün vadeli 734,314 TL nominal değerli ve vade sonu 17 Ocak 2014 olmak üzere 364 gün vadeli 150,000 TL nominal değerli banka bonolarının ihracı için 14-15-16 Ocak 2013 tarihlerinde talep toplanmış ve 18 Ocak 2013 tarihinde ihraç gerçekleştirilmiştir.
- Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 ve 11-55/1438-M sayılı kararıyla, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle, 4054 sayılı Rekabetin Korunmasında Hakkında Kanununun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla başlatılan soruşturmaya ilişkin Ana Ortaklık Banka'ya 82,173 TL tutarında idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 61,630 TL olarak ödenecek olup ilgili ceza için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda 61,630 TL karşılık ayrılmıştır.

IV. Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve konsolide finansal tablolara olan etkisi ile Grup'un yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.