

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı cari dönemde ayrılmış olan toplam 500,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve alacaklar değer düşüklüğü Grup'un 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 186,548,784 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 8,722,425 bin TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; mevcut olan kredi ve alacakların büyüklüğü, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüş karşılıklarının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve ilgili mevzuat gereğince belirlenen nesnel yargıların yanında yönetim tarafından yapılan diğer öznel yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve tahsis, kullandırım, teminatlandırma, takip politikası ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Grup'un uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde kredi ve alacaklardan seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek; kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak amacıyla kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili mevzuata istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik. Mevzuatla belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII numaralı dipnotunda yer almaktadır. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK’ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini doğruladık. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolaradaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağını makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2018

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:7/A-B, 34768 Ümraniye / İstanbul
Telefon : 0216 724 10 00
Faks : 0216 724 39 09
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.com.tr

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

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

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

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

Bu raporda yer alan yıl sonu 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.

2 Mart 2018


İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu
Başkanı


Serdar TUNÇBİLEK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi


Sabanattin BİRDAL
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas
Üyesi


Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı


Ferkan MERDAN
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Genel Müdürlük

Mersis Numarası: 0922003497000017
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL

T (0216) 724 10 00
F (0216) 724 39 09
www.vakifbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	6
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler	8
II.	Konsolide bilanço - Pasif kalemler	9
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	10
IV.	Konsolide gelir tablosu	11
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	13-14
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	15
VIII.	Kar dağıtım tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17-18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19-20
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	21-22
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-25
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	27
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29-30
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30-32
XIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33-35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-42
II.	Konsolide kredi riski	42-54
III.	Konsolide kur riski	55-57
IV.	Konsolide faiz oranı riski	58-60
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riski	61-62
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	62-66
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	67
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	68-70
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	70
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	70-72
XI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin bilgiler	73-97

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98-118
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	119-127
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128-132
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	132-137
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139-140
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	141-142
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	142

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	143
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	143
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	144

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	144
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	144

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250,000,000,000 adet paya bölünmüştür.

Ana Ortaklık Banka’nın ortaklık yapısı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - Bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mühlhak vakıflar (B Grubu)	2,673,619	2,674	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,514,354	630,514	25.22
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’ de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin 6. maddesi Ana Ortaklık Banka’nın Ortaklık yapısındaki değişiklikleri, 7-12. maddeleri ise 6219 sayılı kanunun diğer hükümlerini düzenlemektedir.

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 2’inci fıkrasına göre; “Banka hisselerinden, diğer mühlhak vakıflara ait olanları hariç olmak üzere, Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği (A) ve (B) Grubu hisselerin tamamı Banka tarafından üç ayrı firmaya yaptırılan değerlendirme çalışmasının sonuç bölümlerinde belirtilen değerlerin ortalaması göz önünde bulundurularak Bakanlar Kurulu tarafından belirlenen beher hisse değeri üzerinden hesaplanacak bedel karşılığında Hazine’ye devredilir ve bedeli belirlenen hisselerin tamamı Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihi takip eden bir hafta içinde Hazine Müsteşarlığı adına Banka pay defterine kaydedilir” hükmü yayınlanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 3'üncü fıkrasına göre "Bankanın (C) Grubu hissedarlarından Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfının (Sandık), ikinci fıkrada belirtilen Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yüz yirmi gün içinde Banka'ya müracaat etmesi halinde, Bakanlar Kurulu tarafından Sandık için tespit edilen beher hisse değeri karşılığında Sandığın sahip olduğu hisselerin Hazine Müsteşarlığı tarafından devralınmasına Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan yetkilidir" hükmü yayınlanmıştır.

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 4'üncü fıkrasına göre "Bankanın (B) Grubu hisselerinden diğer mülhak vakıflara ait olan hisseler ile (C) grubu hisselerinden diğer gerçek ve tüzel kişilere ait olan hisselerin hissedarlarının ikinci fıkrada belirtilen Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yüz yirmi gün içinde Banka'ya müracaat etmeleri halinde, sahip oldukları hisselerin Bakanlar Kurulu tarafından Sandık için tespit edilen beher hisse değeri üzerinden Hazine Müsteşarlığı tarafından devralınmasına Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan yetkilidir" hükmü yayınlanmıştır.

İlgili Kararnamenin 6'ncı maddesi 5'inci fıkrasında ise "Hazine'ye devredilen hisseler Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilir." hususları belirtilmiştir.

Söz konusu Kanun Hükmünde Kararname ile, T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından temsil ve idare edilen hisselerin sahipliği, alınacak Bakanlar Kurulu kararı sonrasında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na geçecektir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
İsmail ALPTEKİN	Başkan	9 Haziran 2017	Lisans	19 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Başkan Vekili	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye-Genel Müdür	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	29 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	40 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	5 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Ömer ARISOY	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	17 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	40 yıl
<u>Denetçi</u>				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	20 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Ödeme Sistemleri Operasyonları, Hazine Operasyonları, Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, Bt Sistem ve Uygulama Destek, Bt Planlama ve Koordinasyon	13 Haziran 2006	Doktora	22 yıl
Hasan ECESoy	Hazine Yönetimi Başkanlığı, Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri, Hazine Yönetimi Orta Ofis Başkanlığı	18 Haziran 2010	Doktora	24 yıl
Osman DEMREN	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi, Ticari Krediler Tahsis Yönetimi, Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi, KOBİ ve Yerel Yönetim Kredileri Tahsis Yönetimi	6 Nisan 2011	Lisansüstü	27 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri	23 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mustafa SAYDAM	İdari İşler, İnşaat Emlak ve Satın Alma	28 Ekim 2013	Lisans	24 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Baş Hukuk Müşavirliği, Hukuk İşleri, Kredi Risk Tasfiye	8 Kasım 2013	Lisans	28 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Pazarlama, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Merkezler	7 Eylül 2016	Lisans	21 yıl
Hüseyin Uğur BİLGİN	İnsan Kaynakları, Kurumsal Gelişim ve Akademi	1 Ağustos 2017	Lisans	31 yıl
Şeyh Mehmet BOZ	Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama, Kredi Risk Planlama ve İzleme, Değerlendirme ve Derecelendirme	1 Ağustos 2017	Lisansüstü	23 yıl
İlker YEŞİL	Ödeme Sistemleri, Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları	1 Ağustos 2017	Lisans	23 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Strateji ve Planlama, İşbirlikler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl
Ersin ÖZOĞUZ	KOBİ Bankacılığı Pazarlama, Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet Emin ÖZCAN 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Mayıs 2017 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında Ana Sözleşmesi'nin 73. maddesi gereğince Denetim Komitesi üyelik seçimi sonucunda, boşalan Denetim Komitesi üyeliğine Mehmet Emin ÖZCAN'ın yerine İsmail ALPTEKİN'in Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Mart 2013 tarihinden 9 Haziran 2017 tarihine kadar Genel Müdürlüğünü yürüten Halil AYDOĞAN 9 Haziran 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Bu tarih itibarıyla Mehmet Emin ÖZCAN Genel Müdürlük görevine atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesinin 52. maddesi gereğince İsmail ALPTEKİN'in Yönetim Kurulu Başkanı, Serdar TUNÇBİLEK'in ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 15 Haziran 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesinin 73. maddesi gereğince Denetim Komitesi'ne Serdar TUNÇBİLEK'in ve Sabahattin BİRDAL'ın seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Temmuz 2017 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile, Ana Ortaklık Banka'da İnsan Kaynakları Başkanı olarak görev yapmakta olan Hüseyin Uğur BİLGİN, Hazine Başkanı Şuayyip İLBİLGİ, Teftiş Kurulu Başkanı Ersin ÖZOGUZ, Çukurova Bölge Müdürü İlker YEŞİL ve İstanbul 1. Bölge Müdürü Şeyh Mehmet BOZ Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Aynı toplantıda alınan karar ile Genel Müdür Yardımcısı Serdar SATOĞLU Banka iştiraklerinden Vakıf Emeklilik AŞ'de görevlendirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal İletişim Başkanlığı ile Yönetim Kurulu İşlemleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu üyelik seçimi her yıl Genel Kurulda yenilenmektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

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

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

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile 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 Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 924 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi (31 Aralık 2016: yurt içinde 921, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 924 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16,097 kişidir (31 Aralık 2016: 15,615 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik 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 bu konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	4,021,442	24,634,804	28,656,246	4,409,164	19,960,151	24,369,315	
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	1,926,000	150,223	2,076,223	1,644,899	144,334	1,789,233	
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,926,000	150,223	2,076,223	1,644,899	144,334	1,789,233	
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		203	5,855	6,058	206	10,647	10,853	
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		939	-	939	2,095	-	2,095	
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,801,883	144,368	1,946,251	1,473,865	133,687	1,607,552	
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		122,975	-	122,975	168,733	-	168,733	
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-	
III.	BANKALAR	V-I-3	1,176,896	12,146,903	13,323,799	1,195,786	4,079,703	5,275,489	
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,659,062	-	1,659,062	5,232	-	5,232	
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,652,102	-	1,652,102	-	-	-	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		3,474	-	3,474	3,428	-	3,428	
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,486	-	3,486	1,804	-	1,804	
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	12,412,036	2,158,348	14,570,384	12,588,929	6,030,151	18,619,080	
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	43,355	43,370	15	27,595	27,610	
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,412,021	1,709,676	14,121,697	12,588,914	5,719,498	18,308,412	
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	405,317	405,317	-	283,058	283,058	
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	131,255,058	55,293,726	186,548,784	100,166,610	49,408,659	149,575,269	
6.1	Krediler ve Alacaklar		130,177,791	55,264,739	185,442,530	99,001,801	49,402,693	148,404,494	
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	17,077	1,051	18,128	581	36,936	37,517	
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3	Diğer		130,160,714	55,263,688	185,424,402	99,001,220	49,365,757	148,366,977	
6.2	Takipteki Krediler		7,819,393	123,793	7,943,186	6,626,073	77,310	6,703,383	
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,742,126	94,806	6,836,932	5,461,264	71,344	5,532,608	
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		1,922,548	269,754	2,192,302	1,171,659	219,055	1,390,714	
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	12,235,406	4,530,665	16,766,071	8,039,914	140,621	8,180,535	
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,235,406	4,286,627	16,522,033	8,039,914	-	8,039,914	
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	244,038	244,038	-	140,621	140,621	
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	384,451	3	384,454	336,229	3	336,232	
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		323,654	-	323,654	275,765	-	275,765	
9.2	Konsolide Edilmeyenler		60,797	3	60,800	60,464	3	60,467	
9.2.1	Mali İştirakler		48,444	-	48,444	48,111	-	48,111	
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,353	3	12,356	12,353	3	12,356	
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	279,647	-	279,647	286,698	-	286,698	
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		279,647	-	279,647	286,698	-	286,698	
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	474,045	1,406,155	1,880,200	364,209	1,182,200	1,546,409	
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		611,982	1,565,781	2,177,763	465,056	1,323,625	1,788,681	
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		137,937	159,626	297,563	100,847	141,425	242,272	
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	1,722,037	9,372	1,731,409	1,693,745	9,358	1,703,103	
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	255,160	302	255,462	230,242	23	230,265	
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2	Diğer		255,160	302	255,462	230,242	23	230,265	
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	423,498	-	423,498	354,385	-	354,385	
XVII.	VERGİ VARLIĞI		63,612	-	63,612	197,922	-	197,922	
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,016	-	1,016	835	-	835	
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı	V-I-15	62,596	-	62,596	197,087	-	197,087	
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	1,312,728	-	1,312,728	1,228,102	-	1,228,102	
18.1	Satış Amaçlı		1,312,728	-	1,312,728	1,228,102	-	1,228,102	
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-17	4,891,487	3,843,638	8,735,125	3,110,515	2,472,502	5,583,017	
	AKTİF TOPLAMI		176,415,113	104,443,893	280,859,006	137,024,240	83,646,760	220,671,000	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-1	102,796,242	55,191,624	157,987,866	85,815,420	40,443,889	126,259,309	
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	2,079,489	146,601	2,226,090	1,686,765	116,088	1,802,853	
1.2	Diğer		100,716,753	55,045,023	155,761,776	84,128,655	40,327,801	124,456,456	
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	1,011,508	169,034	1,180,542	955,019	199,405	1,154,424	
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2,257,541	29,130,247	31,387,788	1,720,814	24,578,616	26,299,430	
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		18,936,344	3,752,731	22,689,075	11,450,137	1,794,134	13,244,271	
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,662,376	1,631,693	13,294,069	2,501,180	-	2,501,180	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		237,318	-	237,318	277,667	-	277,667	
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,036,650	2,121,038	9,157,688	8,671,290	1,794,134	10,465,424	
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	6,967,544	12,903,215	19,870,759	3,373,519	11,309,305	14,682,824	
5.1	Bonolar		3,996,077	-	3,996,077	3,373,519	-	3,373,519	
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3	Tahviller		2,971,467	12,903,215	15,874,682	-	11,309,305	11,309,305	
VI.	FONLAR		3,206	-	3,206	3,319	-	3,319	
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2	Diğer		3,206	-	3,206	3,319	-	3,319	
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		6,343,340	989,690	7,333,030	4,622,676	920,879	5,543,555	
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	947,498	3,029,795	3,977,293	747,599	2,018,132	2,765,731	
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		221	216	437	77	4	81	
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	6,084,250	42,791	6,127,041	5,562,513	43,584	5,606,097	
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,872,826	12,667	1,885,493	2,153,773	13,670	2,167,443	
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		852,775	2,763	855,538	736,608	1,791	738,399	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları		2,631,507	14,011	2,645,518	2,304,345	14,000	2,318,345	
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	727,142	13,350	740,492	367,787	14,123	381,910	
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	703,795	58,072	761,867	477,830	11,957	489,787	
13.1	Cari Vergi Borcu		686,133	670	686,803	463,916	2,847	466,763	
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	17,662	57,402	75,064	13,914	9,110	23,024	
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	528,188	5,388,949	5,917,137	-	5,014,700	5,014,700	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		22,991,149	631,816	23,622,965	19,154,003	453,469	19,607,472	
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000	
16.2	Sermaye Yedekleri		1,582,247	177,252	1,759,499	1,494,226	50,440	1,544,666	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		724,269	-	724,269	727,780	-	727,780	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	(240,378)	177,252	(63,126)	(181,609)	50,440	(131,169)	
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,046,956	-	1,046,956	997,197	-	997,197	
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		3,913	-	3,913	3,683	-	3,683	
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		47,487	-	47,487	(52,825)	-	(52,825)	
16.3	Kâr Yedekleri		14,550,334	254,763	14,805,097	12,025,037	234,296	12,259,333	
16.3.1	Yasal Yedekler		1,700,302	9,553	1,709,855	1,428,436	8,351	1,436,787	
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337	
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,432,750	5,389	12,438,139	10,151,977	4,598	10,156,575	
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		410,945	239,821	650,766	438,287	221,347	659,634	
16.4	Kâr veya Zarar		3,753,445	127,821	3,881,266	2,660,885	115,059	2,775,944	
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(154,298)	103,132	(51,166)	(107,147)	93,173	(13,974)	
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,907,743	24,689	3,932,432	2,768,032	21,886	2,789,918	
16.5	Azınlık Payları		605,123	71,980	677,103	473,855	53,674	527,529	
	PASİF TOPLAMI		169,570,826	111,288,180	280,859,006	133,882,926	86,788,074	220,671,000	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	Dipnot	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		80,999,013	81,421,461	162,420,474		71,979,483	76,304,502	148,283,985	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2-4	32,656,344	18,667,358	51,323,702		26,946,124	13,714,227	40,660,351	
1.1. Teminat Mektupları		32,035,061	8,135,927	40,170,988		26,687,992	5,628,335	32,316,327	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,163,898	4,099,756	7,263,654		3,203,501	2,571,209	5,774,710	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,053,872	-	1,053,872		1,059,516	-	1,059,516	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		27,817,291	4,036,171	31,853,462		22,424,975	3,057,126	25,482,101	
1.2. Banka Kabulleri		44,700	1,510,854	1,555,554		53,702	1,143,484	1,197,186	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		671	519,399	520,070		-	395,874	395,874	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		44,029	991,455	1,035,484		53,702	747,610	801,312	
1.3. Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152		1,762	6,911,368	6,913,130	
1.3.1. Belgeli Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152		1,762	6,911,368	6,913,130	
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-		-	-	-	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,006	3,006		-	2,796	2,796	
1.5. Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-		-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerinden		225,380	7,528	232,908		202,668	7,682	210,350	
1.8. Diğer Garantilerimizden		81,074	43,996	125,070		-	16,890	16,890	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		239,968	2,056	242,024		-	3,672	3,672	
II. TAAHHÜTLER		31,872,658	17,873,251	49,745,909		27,151,229	12,692,995	39,844,224	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		28,813,083	1,547,642	30,360,725		24,078,084	1,659,432	25,737,516	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	793,979	961,190	1,755,169		1,362,697	1,502,055	2,864,752	
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-		-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	11,843,577	74,556	11,918,133		9,817,555	34,042	9,851,597	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-		-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,542,741	-	2,542,741		2,154,102	-	2,154,102	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	10,534,862	-	10,534,862		8,682,835	-	8,682,835	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		761,674	-	761,674		300,108	-	300,108	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-		-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-		-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,336,250	511,896	2,848,146		1,760,787	123,335	1,884,122	
2.2. Cayılabilir Taahhütler		3,059,575	16,325,609	19,385,184		3,073,145	11,033,563	14,106,708	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,059,575	16,325,609	19,385,184		3,024,169	11,033,563	14,057,732	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-		48,976	-	48,976	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-5	16,470,011	44,880,852	61,350,863		17,882,130	49,897,280	67,779,410	
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-		-	-	-	
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		16,470,011	44,880,852	61,350,863		17,882,130	49,897,280	67,779,410	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,152,837	1,617,661	2,770,498		492,117	1,123,868	1,615,985	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		576,772	808,889	1,385,661		247,789	560,368	808,157	
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576,065	808,772	1,384,837		244,328	563,500	807,828	
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,715,102	31,666,680	41,381,782		16,341,272	37,911,234	54,252,506	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3,085,946	11,883,240	14,969,186		8,566,437	11,982,601	20,549,038	
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,289,156	5,162,344	9,451,500		6,324,835	10,311,809	16,636,644	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548		725,000	7,808,412	8,533,412	
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548		725,000	7,808,412	8,533,412	
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		426,094	431,542	857,636		142,676	730,632	873,308	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		412,706	13,400	426,106		121,124	306,804	427,928	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		13,388	418,142	431,530		21,552	423,828	445,380	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.6. Diğer		5,175,978	11,164,969	16,340,947		906,065	10,131,546	11,037,611	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,287,928,890	807,052,180	2,094,981,070		1,045,090,768	580,650,674	1,625,741,442	
IV. EMANET KIYMETLER		59,316,964	5,617,699	64,934,663		56,357,991	4,476,062	60,834,053	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		923,511	-	923,511		796,204	-	796,204	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		43,471,833	135,880	43,607,713		43,543,703	147,806	43,691,509	
4.3. Tahsile Alınan Çekler		10,617,821	2,607,299	13,225,120		9,441,126	2,589,510	12,030,636	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,959,313	993,297	3,952,610		1,535,349	751,302	2,286,651	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	151	2,303		2,152	141	2,293	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-		-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		140,536	743,875	884,411		49,414	87,056	136,470	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,201,798	1,137,197	2,338,995		990,043	900,247	1,890,290	
V. REHİNLİ KIYMETLER		315,488,892	132,707,352	448,196,244		280,719,507	104,200,492	384,919,999	
5.1. Menkul Kıymetler		740,033	5,090	745,123		495,623	16,366	511,989	
5.2. Teminat Senetleri		708,473	524,748	1,233,221		767,642	544,996	1,312,638	
5.3. Emtia		33,014,517	759,683	33,774,200		31,750,967	775,907	32,526,874	
5.4. Varant		-	-	-		-	-	-	
5.5. Gayrimenkul		240,571,560	108,037,406	348,608,966		230,190,866	86,340,346	316,531,212	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		39,693,039	23,254,495	62,947,534		16,964,074	16,365,309	33,329,383	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		761,270	125,930	887,200		550,335	157,568	707,903	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		913,123,034	668,727,129	1,581,850,163		708,013,270	471,974,120	1,179,987,390	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,368,927,903	888,473,641	2,257,401,544		1,117,070,251	656,955,176	1,774,025,427	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak 2017-31 Aralık 2017	1 Ocak 2016-31 Aralık 2016
I. FAİZ GELİRLERİ		22,045,179	16,964,189
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	18,315,576	14,268,928
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		221,541	111,798
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	210,696	121,181
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		35,753	600
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,914,538	2,230,139
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,051	8,946
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,735,213	1,513,449
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,160,274	707,744
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		138,960	110,201
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		208,115	121,342
II. FAİZ GİDERLERİ		13,073,305	9,727,956
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	9,200,620	7,194,767
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	841,072	508,116
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,553,389	1,007,022
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	1,059,739	691,897
2.5 Diğer Faiz Giderleri		418,485	326,154
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8,971,874	7,236,233
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1,235,550	912,483
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,896,758	1,458,702
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		300,942	229,775
4.1.2 Diğer		1,595,816	1,228,927
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		661,208	546,219
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4,190	1,916
4.2.2 Diğer		657,018	544,303
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	47,481	61,736
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-4	194,447	505,038
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	48,446	24,051
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(15,681)	354,798
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	161,682	126,189
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	3,085,245	2,004,336
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		13,534,597	10,719,826
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-6	2,842,558	2,333,609
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	5,734,147	4,906,704
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4,957,892	3,479,513
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		51,481	37,267
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		5,009,373	3,516,780
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-11	(992,027)	(724,334)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(831,655)	(741,888)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri		(160,372)	17,554
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-12	4,017,346	2,792,446
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	4,017,346	2,792,446
23.1. Grubun Kârı / Zararı		3,932,432	2,789,918
23.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		84,914	2,528
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	1.5730	1.1160

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017-31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	86,257	(234,289)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	333	16,708
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(27,252)	59,217
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	88,820	31,515
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(21,448)	44,360
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	126,710	(82,489)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,017,346	2,792,446
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(34,098)	(5,576)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	4,051,444	2,798,022
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	4,144,056	2,709,957

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Ser. Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Harc Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	-	2,015,941	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755
II.	Dönem Başı Bakiyesi																		
	TMS 8 Uyarınca Yapılan																		
	Düzeltilmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	-	2,015,941	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																		
	Birleşmeden Kaynaklanan																		
	Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme																		
	Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157,650)	-	-	-	-	(157,650)	933	(156,717)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin																		
	Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden																		
	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,643	-	-	-	7,643	7,154	14,797
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar																		
	Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ye Birlikte																		
	Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından																		
	Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,130	7,087	59,217
XII.	Varlıkların Yeniden																		
	Sınıflandırılmasından Kaynaklanan																		
	Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki																		
	Değişikliklerin Banka Özkaynağına																		
	Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,031)	(3,530)	-	-	-	-	(28,561)	-	(28,561)
XIV.	Sermaye Artırımı																		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç																		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon																		
	Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı					3,070		1,606	2,177		(8,295)		25,454				24,012	4,763	28,775
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı									2,789,918							2,789,918	2,528	2,792,446
	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	197,551		1,674,921	(4,239)	-	(1,996,589)		23,443				(104,913)	(327)	(105,240)
20.1	Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-		-			-	(104,913)	-		-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	197,551		1,674,921	(4,239)	-	(1,891,676)	-	23,443	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-		-			-		-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	2,500,000	-	727,780	-	1,436,787	6,337	10,156,575	606,809	2,789,918	(13,974)	(131,169)	997,197	3,683	-	-	19,079,943	527,529	19,607,472

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Cari Dönem 31 Aralık 2017			2,500,000	-	727,780	-	1,436,787	6,337	10,156,575	606,809	-	2,775,944	(131,169)	997,197	3,683	-	-	19,079,943	527,529	19,607,472
II. Dönem Başı Bakiyesi																				
III. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-V-1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,587	-	-	-	-	64,587	-	64,587
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	V-V-2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(873)	-	-	-	(873)	7,065	6,192
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230	-	-	230	-	230
IX. Kur Farkları	V-V-3		-	-	-	-	-	-	-	(27,252)	-	-	-	-	-	-	-	(27,252)	-	(27,252)
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,096)	3,456	1,188	-	-	-	(32,452)	-	(32,452)
XIII. Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer			-	-	(3,511)	-	(584)	-	(1,128)	98,648	-	(37,192)	-	-	-	-	-	56,233	59,172	115,405
XVIII. Dönem Net Kârı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	-	3,932,432	-	-	-	-	-	-	3,932,432	84,914	4,017,346
XIX. Kâr Dağıtımı			-	-	-	-	273,652	-	2,282,692	20,048	-	(2,752,822)	-	49,444	-	-	-	(126,986)	(1,577)	(128,563)
18.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	-	-	-	-	-	(120,000)	(8,563)	(128,563)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	273,652	-	2,282,692	20,048	-	(2,632,822)	-	49,444	-	-	-	(6,986)	6,986	-
18.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi			2,500,000	-	724,269	-	1,709,855	6,337	12,438,139	698,253	3,932,432	(51,166)	(63,126)	1,046,956	3,913	-	-	22,945,862	677,103	23,622,965

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6,846,022	4,169,924
1.1.1 Alınan Faizler		20,390,595	15,649,451
1.1.2 Ödenen Faizler		(12,569,147)	(9,579,425)
1.1.3 Alınan Temettüleri		17,865	10,225
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,896,758	1,458,702
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,503,221	1,155,052
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,378,167	1,203,154
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,239,442)	(1,886,447)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(813,686)	(950,946)
1.1.9 Diğer	V-VI-1	(2,718,309)	(2,889,842)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(502,403)	(4,359,432)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		52,705	(68,142)
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		(4,638,887)	1,386,426
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(39,057,735)	(26,315,387)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3,821,724)	(353,827)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4,631,612	(469,133)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		26,388,303	14,656,938
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,868,590	6,024,640
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	11,074,733	779,053
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		6,343,619	(189,508)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2,727,581)	(1,212,616)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-VI-3	232	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(171,566)	(248,621)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		574,326	462,653
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(7,485,592)	(6,636,883)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,650,615	5,466,684
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2,423,358)	(1,873,688)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2,186,864	1,673,758
2.9 Diğer	V-VI-1	(59,102)	(56,519)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5,862,857	4,712,885
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16,823,204	13,644,312
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10,831,784)	(8,831,100)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(128,563)	(100,327)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-1	(137,492)	53,516
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış		9,341,403	3,364,277
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	12,421,404	9,057,127
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	21,762,807	12,421,404

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI^(*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		4,675,132	3,395,524
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(951,749)	(692,482)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(792,677)	(712,424)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(**)	V-IV-11	(159,072)	19,942
A. NET DÖNEM KÂRI		3,723,383	2,703,042
1.3 DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ	V-IV-11	-	19,941
B. ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI		3,723,383	2,683,101
1.4 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		-	-
1.5 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	V-V-5	-	134,155
1.6 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	V-V-5	-	134,155
C. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI ^(*)		-	2,414,791
1.7 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	120,000
1.7.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	120,000
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	-	2,245,347
1.14 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15 ÖZEL FONLAR	V-V-5	-	49,444
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)		1.4894	1.0812
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		148.94	108.12
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2017 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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

(***) Kar dağıtımı, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Ana Ortaklık Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

Değer düşüklüğü

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Ana Ortaklık Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirecektir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanacaktır.

Ana Ortaklık Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirecektir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğü çalışmaları devam etmekte olup, ilgili değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin açılış özkaynak tutarlarına yansıyacak önemli bir etki beklenmemektedir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Ana Ortaklık Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Mevduat dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG’nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 67.5 milyon Avro tutarındaki payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2017 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 55,219 TL’dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

31 Aralık 2017 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Grup’un risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O, Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Vakıfbank International AG, yurt dışında 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 ve Hayat 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.

Vakıf Faktoring 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 kuruluşla 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 Menkul Kıymet 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin Mülga 6762 Sayılı TTK'nın 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 taşıması nedeniyle, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 31 Aralık 2017 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 kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Kredi ve alacaklar

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20’si, Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50’si ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100’ü oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce 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 finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 düzeltilmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 – Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

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

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

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

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemleri

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

- *Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri*

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

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

- *Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri*

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12.32	%11.10
Tahmini enflasyon oranı	%8.00	%7.80
Reel ücret artış oranı	%9.00	%8.80

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

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:

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Sandık’ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 21’inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2017 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

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

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların %75’i (Bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu’nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında “Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları” kaleminde izlemektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Mayıs 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özeldes uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Kuzey Irak (Erbil)

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

A.B.D. (New York)

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

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu ve alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari vergi ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki “vergilendirilebilir geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu Kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği bu dönemler için %22 vergi oranı ile hesaplanmalıdır. 2021 ve sonraki dönemler için geçici farkların iptalleri %20 ile hesaplanacaktır.

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

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

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır.

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 186,717 TL'dir (31 Aralık 2016: 199,946 TL).

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.5730 tam TL'dir (31 Aralık 2016: 1.1160 tam TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

Sigortacılık faaliyetleri

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri: Ertelenmiş üretim giderleri, Grup'un sigorta poliçesi üretilmesi veya mevcut poliçelerin yenilenmesi için sigorta araçlarına verdiği komisyonlar ile poliçe üretimi için katılan diğer faaliyet giderlerinin poliçe bazında gün esasına göre ertesi döneme sarkan 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 yüklenilen giderlerin karşılanamaz olduğu noktaya kadar azaltılmaktadır. Son olarak, hala kalan bir eksiklik olması durumunda, bu tutar kazanılmamış primler karşılığına ek olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik", "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14.95 (31 Aralık 2016: %13.88)'dur.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	724,269	
Yedek akçeler	14,805,097	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,031,317	
Kâr	3,881,266	
Net Dönem Kârı	3,932,432	
Geçmiş Yıllar Kârı	(51,166)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,913	
Azınlık payları	670,718	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	23,616,580	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	186,861	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	204,370	255,462
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	391,231	
Çekirdek Sermaye Toplamı	23,225,349	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	51,092	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	23,174,257	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,079,148	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	809,717	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,385	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,885,493	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,971,026	-
Katki Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katki Sermaye Toplamı	5,971,026	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	29,145,283	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,355	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	29,143,928	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	194,903,773	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.92	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.89	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.95	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1.753	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.003	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)	0.5	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.42	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	1,885,493	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,244,752	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	727,780	
Yedek akçeler	12,259,333	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	866,028	
Kâr	2,775,944	
Net Dönem Kârı	2,789,918	
Geçmiş Yıllar Kârı	(13,974)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	
Azınlık payları	521,476	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	19,654,244	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	52,825	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	162,121	-
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	138,159	230,265
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	353,105	-
İlave Ana Sermaye	19,301,139	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	92,106	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	19,209,033	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,723,659	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,053	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,983,272	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,712,984	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,712,984	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	23,922,017	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkartılamayanların net defter değerleri(-)	112,142	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,808,709	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171,540,121	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.25	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.88	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.75	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,983,272	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar		

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30 TRSVKFB92719
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır. XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır. TRSVKFB92719 / Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,079
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,798
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-347011 Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027 TRSVKFB92719 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027
Aracın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. TRSVKFB92719 5 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır TRSVKFB92719 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1175854923/ US90015WAC73 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1551747733 / US90015WAE30 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi TRSVKFB92719 Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz XS1551747733 / US90015WAE30 %8 sabit faiz TRSVKFB92719 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (Devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. XS1551747733 / US90015WAE30 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. TRSVKFB92719 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur. XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırım mekanizması yoktur. TRSVKFB92719 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bilanço özkaynaklar değeri	23,622,965	19,607,472
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(186,861)	(162,121)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(204,370)	(138,159)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,885,493	1,983,272
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	4,079,148	2,723,659
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(52,447)	(205,414)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	29,143,928	23,808,709

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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 çalışılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

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.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

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

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 Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

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

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

Grup 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.

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

Grup tarafından ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.16'dır (31 Aralık 2016: %26.83).

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %52.90'dır (31 Aralık 2016: %55.78).

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %17.27 ve %16.71 oranlarındadır (31 Aralık 2016: %18.04 ve %15.30).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %32.46'dır (31 Aralık 2016: %32.99).

Grup'un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %65.02'dir (31 Aralık 2016: %67.94).

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 %21.43 ve %20.54 oranlarındadır (31 Aralık 2016: %22.19 ve %18.63).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,885,493 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,167,443 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	94,576,550	75,796,482
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,911,220	5,775,138
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	438,918	1,108,723
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	19,615	17,081
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17,508,822	14,473,488
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	93,630,912	84,784,246
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	50,830,366	48,090,373
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	48,390,011	46,101,812
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,106,254	1,145,360
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	283,262	271,061
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	263	168
Hisse Senedi Yatırımları	707,498	682,341
Diğer Alacaklar	10,375,891	8,433,671

(*) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2017 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	58,031,079	61,716,668
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,754,757	4,084,721
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,321,061	1,499,245
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,705	436
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17,387,089	13,984,837
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	75,239,181	68,943,308
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	45,732,251	40,238,614
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	43,946,760	39,721,096
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,170,775	1,050,056
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	402,675	2,140,556
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	-	5
Hisse Senedi Yatırımları	650,567	576,735
Diğer Alacaklar	7,538,274	6,986,070

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	85,032,643	6,907,986	438,918	18,032	-	4,189,404	85,058,214	50,809,900	48,042,682	1,102,757	62,596	-	-	-	263	43,397	9,515,272	291,222,064
Avrupa Birliği Ülkeleri	712,487	-	-	1,447	-	10,715,905	618,620	6,856	-	3,497	476	-	-	-	-	-	26,775	12,086,063
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	498,484	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	498,488
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3,234	-	-	-	113,075	4,247,432	2,953	328,856	-	-	-	-	-	-	-	-	4,695,550
ABD, Kanada	8,831,420	-	-	136	-	1,426,112	1,810,290	-	18,473	-	-	-	-	-	-	-	-	12,086,431
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	460,940	1,896,352	10,657	-	-	220,190	-	-	-	-	-	-	2,588,139
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	104,902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,101	-	769,003
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	833,844	833,844
Toplam	94,576,550	6,911,220	438,918	19,615	-	17,508,822	93,630,912	50,830,366	48,390,011	1,106,254	283,262	-	-	-	263	707,498	10,375,891	324,779,582

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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 niteliğinde ki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	54,800,963	4,754,757	1,310,984	3,705	-	7,196,080	71,454,598	45,723,566	43,898,829	1,164,809	197,087	-	-	-	-	27,637	6,648,036	237,181,051
Avrupa Birliği Ülkeleri	448,596	-	10,077	-	-	8,551,401	1,944,141	6,990	-	5,966	-	-	-	-	-	-	17,972	10,985,143
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	13,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,085
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,781,520	-	-	-	-	1,536,287	1,748,377	1,695	47,931	-	-	-	-	-	-	-	-	6,115,810
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	90,236	92,065	-	-	-	205,588	-	-	-	-	-	-	387,889
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622,930	-	622,930
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	872,266	872,266
Toplam	58,031,079	4,754,757	1,321,061	3,705	-	17,387,089	75,239,181	45,732,251	43,946,760	1,170,775	402,675	-	-	-	-	650,567	7,538,274	256,178,174

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	190,377	444	10	-	-	-	284,243	543,542	445,896	-	-	-	-	-	-	-	-	1,312,669	151,843	1,464,512
Çiftçilik ve Hayvancılık	182,614	444	10	-	-	-	282,767	513,294	432,391	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,547	146,973	1,411,520
Ormancılık	6,204	-	-	-	-	-	50	18,521	4,603	-	-	-	-	-	-	-	-	29,378	-	29,378
Balıkçılık	1,559	-	-	-	-	-	1,426	11,727	8,902	-	-	-	-	-	-	-	-	18,744	4,870	23,614
Sanayi	5,112,339	187,304	61,438	-	-	-	37,073,078	4,057,765	6,413,129	-	-	-	-	-	-	-	-	21,999,278	30,905,775	52,905,053
Madencilik ve Taşocakçılığı	130,473	-	-	-	-	-	2,962,565	158,487	145,433	-	-	-	-	-	-	-	-	682,621	2,714,337	3,396,958
İmalat Sanayi	4,903,832	30	75	-	-	-	23,338,653	3,650,483	6,089,190	-	-	-	-	-	-	-	-	17,975,215	20,007,048	37,982,263
Elektrik, Gaz, Su	78,034	187,274	61,363	-	-	-	10,771,860	248,795	178,506	-	-	-	-	-	-	-	-	3,341,442	8,184,390	11,525,832
İnşaat	2,952,799	890	3,395	-	-	-	11,744,362	2,775,701	6,780,970	-	-	-	-	-	-	-	-	15,711,802	8,546,315	24,258,117
Hizmetler	50,467,597	6,706,806	176,802	19,615	-	17,508,822	20,142,747	7,159,786	8,239,232	-	220,667	-	-	-	263	43,370	-	60,428,292	50,257,415	110,685,707
Toptan ve Perakende Ticaret	6,852	232	-	-	-	-	563,912	108,697	1,784	-	-	-	-	-	-	-	-	340,597	340,880	681,477
Otel ve Lokanta Hizmetleri	526,253	11	263	-	-	-	1,792,862	797,125	3,323,258	-	-	-	-	-	-	-	-	2,346,056	4,093,716	6,439,772
Ulaştırma Ve Haberleşme	913,632	11,378	23,533	-	-	-	11,049,289	4,649,438	2,230,411	-	-	-	-	-	-	-	-	8,579,416	10,298,265	18,877,681
Mali Kuruluşlar	48,222,227	10	733	19,615	-	17,508,822	4,665,354	148,801	946,723	-	220,667	-	-	-	263	43,370	-	38,341,752	33,434,833	71,776,585
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	215,895	-	70,183	-	-	-	1,248,419	1,067,057	919,586	-	-	-	-	-	-	-	-	2,626,874	894,266	3,521,140
Serbest Meslek Hizmetleri	4,905	1,513	241	-	-	-	8,415	10,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,903	10,840	25,743
Eğitim Hizmetleri	164,013	11	626	-	-	-	274,797	168,283	420,193	-	-	-	-	-	-	-	-	935,978	91,945	1,027,923
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	413,820	6,693,651	81,223	-	-	-	539,699	209,716	397,277	-	-	-	-	-	-	-	-	7,242,716	1,092,670	8,335,386
Diğer	35,853,438	15,776	197,273	-	-	-	24,386,482	36,293,572	26,510,784	1,106,254	62,595	-	-	-	-	664,128	10,375,891	93,246,271	42,219,922	135,466,193
Toplam	94,576,550	6,911,220	438,918	19,615	-	17,508,822	93,630,912	50,830,366	48,390,011	1,106,254	283,262	-	-	-	263	707,498	10,375,891	192,698,312	132,081,270	324,779,582

(*) 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 teminatl menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	2,306	54	207,563	-	-	-	1,265,696	628,586	667,275	-	-	-	-	-	-	-	-	1,925,166	846,314	2,771,480
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,833	54	207,563	-	-	-	961,861	570,802	628,685	-	-	-	-	-	-	-	-	1,792,861	577,937	2,370,798
Ormancılık	471	-	-	-	-	-	258,674	29,458	19,454	-	-	-	-	-	-	-	-	80,584	227,473	308,057
Balıkçılık	2	-	-	-	-	-	45,161	28,326	19,136	-	-	-	-	-	-	-	-	51,721	40,904	92,625
Sanayi	5,917	570	171,838	-	-	-	32,036,896	4,011,586	5,229,920	-	-	-	-	-	-	-	-	14,872,642	26,584,085	41,456,727
Madencilik ve Taşocakçılığı	707	-	6,712	-	-	-	1,406,125	156,918	211,494	-	-	-	-	-	-	-	-	558,930	1,223,026	1,781,956
İmalat Sanayi	5,210	23	49,004	-	-	-	21,506,151	3,721,968	4,890,928	-	-	-	-	-	-	-	-	12,288,286	17,884,998	30,173,284
Elektrik, Gaz, Su	-	547	116,122	-	-	-	9,124,620	132,700	127,498	-	-	-	-	-	-	-	-	2,025,426	7,476,061	9,501,487
İnşaat	434	105	73,780	-	-	-	10,681,069	2,626,315	5,891,523	-	-	-	-	-	-	-	-	11,263,498	8,009,728	19,273,226
Hizmetler	34,903,667	4,624,121	700,690	3,700	-	17,386,596	24,649,122	12,764,924	15,372,177	-	205,588	-	-	-	-	27,610	-	66,896,612	43,741,583	110,638,195
Toptan ve Perakende Ticaret	184,370	583	43	-	-	-	8,817,625	7,441,861	8,473,190	-	-	-	-	-	-	-	-	19,003,181	5,914,491	24,917,672
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,282	17	64	-	-	-	2,450,566	498,907	3,130,880	-	-	-	-	-	-	-	-	1,455,534	4,627,182	6,082,716
Ulaştırma Ve Haberleşme	283	7,554	365,546	-	-	-	8,323,167	4,174,378	1,476,312	-	-	-	-	-	-	-	-	6,498,613	7,848,627	14,347,240
Mali Kuruluşlar	34,488,078	7	1,010	3,700	-	17,386,596	3,611,257	50,347	1,086,383	-	205,588	-	-	-	-	27,610	-	33,038,141	23,822,435	56,860,576
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	4	-	-	-	374,326	133,167	489,797	-	-	-	-	-	-	-	-	432,085	565,209	997,294
Serbest Meslek Hizmetleri	480	1,254	16,839	-	-	-	20,133	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,774	-	38,774
Eğitim Hizmetleri	51,276	32	1,026	-	-	-	445,396	100,796	292,437	-	-	-	-	-	-	-	-	853,897	37,066	890,963
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	176,898	4,614,674	316,158	-	-	-	606,652	365,400	423,178	-	-	-	-	-	-	-	-	5,576,387	926,573	6,502,960
Diğer	23,118,755	129,907	167,190	5	-	493	6,606,398	25,700,840	16,785,865	1,170,775	197,087	-	-	-	-	622,957	7,538,274	56,420,395	25,618,151	82,038,546
Toplam	58,031,079	4,754,757	1,321,061	3,705	-	17,387,089	75,239,181	45,732,251	43,946,760	1,170,775	402,675	-	-	-	-	650,567	7,538,274	151,378,313	104,799,861	256,178,174

(*) 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 kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

Risk Sınıfları – Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,428,731	252,551	759,428	1,577,698	84,558,142
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,682	9,196	28,124	235,743	6,628,475
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,426	1,690	3,390	66,624	365,788
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,583	-	-	-	18,032
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,338,096	2,725,079	590,843	58,677	9,796,127
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,892,114	4,532,885	7,287,286	13,925,617	63,993,010
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	598,470	1,420,475	2,438,990	6,355,744	40,016,687
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	715,960	1,295,000	2,647,802	6,139,142	37,592,107
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,106,254
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,083	1,105	2,265	887	274,922
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	-	-	-	-	263
Hisse senedi yatırımları	3	-	-	-	707,495
Diğer alacaklar	26,775	-	-	-	10,349,116
TOPLAM	17,016,923	10,237,981	13,758,128	28,360,132	255,406,418

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*) (Devamı)

Risk Sınıfları – Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,378,866	225,795	409,148	1,583,377	50,433,893
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,782	21,645	28,086	388,627	4,314,617
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42,633	278,512	9,991	64,845	925,080
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	3,705
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,646,906	2,506,413	270,739	481,645	7,481,386
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,748,096	3,463,594	6,864,871	11,067,646	51,094,974
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	717,876	1,483,285	2,597,138	6,293,548	34,640,404
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	672,308	1,262,278	2,192,723	5,051,028	34,768,423
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,170,775
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	300	-	-	402,375
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	3	-	-	-	650,564
Diğer alacaklar	17,974	-	-	-	7,520,300
Toplam	16,226,444	9,241,822	12,372,696	24,930,716	193,406,496

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	86,314,704	-	6,519,704	23,271,806	46,149,416	50,830,366	111,410,324	220,666	-	62,596	-	443,678
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	89,381,822	-	4,909,786	23,271,806	48,686,466	50,496,251	107,750,188	220,667	-	62,596	-	443,678

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32,700,554	-	9,993,765	21,214,639	56,561,380	45,732,250	89,572,911	205,588	-	197,087	-	505,694
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39,936,159	-	4,432,856	21,214,639	58,565,139	45,441,195	86,185,511	205,588	-	197,087	-	505,694

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
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	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Krediler				
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (*)	Tahsili Gecikmiş (**)	Değer Ayarlamaları (***)	Karşılıklar
Tarım	69,085	73,741	1,420	55,315
Çiftçilik ve Hayvancılık	64,741	72,536	1,395	51,758
Ormancılık	2,258	923	20	2,093
Balıkçılık	2,086	282	5	1,464
Sanayi	1,628,025	662,702	18,754	1,307,257
Madencilik ve Taşocakçılığı	134,821	71,292	1,641	128,422
İmalat Sanayi	1,487,022	502,312	13,001	1,172,949
Elektrik, Gaz, Su	6,182	89,098	4,112	5,886
İnşaat	801,891	580,653	12,394	707,644
Hizmetler	2,979,614	2,982,220	68,074	2,589,472
Toptan ve Perakende Ticaret	2,049,107	1,114,163	25,183	1,804,680
Otel ve Lokanta Hizmetleri	107,964	187,259	3,844	93,282
Ulaştırma Ve Haberleşme	405,285	759,229	13,311	346,845
Mali Kuruluşlar	23,368	15,741	203	22,498
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	96,090	835,721	16,650	87,526
Serbest Meslek Hizmetleri	185,072	6,922	7,555	151,398
Eğitim Hizmetleri	20,029	40,977	938	19,385
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	92,699	22,208	390	63,858
Diğer	2,464,571	4,232,963	213,400	2,177,244
Toplam	7,943,186	8,532,279	314,042	6,836,932

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları ^(***)	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış ^(*)	Tahsili Gecikmiş ^(**)		
Tarım	127,068	56,562	1,580	107,103
Çiftçilik ve Hayvancılık	116,360	51,912	1,424	98,027
Ormancılık	7,897	3,064	91	7,046
Balıkçılık	2,811	1,586	65	2,030
Sanayi	1,251,018	572,232	15,267	1,067,661
Madencilik ve Taşocakçılığı	61,077	69,885	1,436	49,541
İmalat Sanayi	1,178,844	490,172	13,644	1,008,911
Elektrik, Gaz, Su	11,097	12,175	187	9,209
İnşaat	618,199	235,419	8,541	534,429
Hizmetler	1,854,467	2,237,522	49,129	1,559,932
Toptan ve Perakende Ticaret	1,237,429	607,124	18,008	1,020,355
Otel ve Lokanta Hizmetleri	137,051	97,034	2,808	117,059
Ulaştırma Ve Haberleşme	230,134	1,228,172	20,804	196,319
Mali Kuruluşlar	13,331	1,950	58	12,487
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	45,269	32,707	1,104	42,390
Serbest Meslek Hizmetleri	113,724	183,281	3,788	104,510
Eğitim Hizmetleri	20,923	20,255	721	15,099
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	56,606	66,999	1,838	51,713
Diğer	2,852,631	3,215,435	232,451	2,263,483
Toplam	6,703,383	6,317,170	306,968	5,532,608

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

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

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	5,532,608	2,214,490	(937,669)	27,503	6,836,932
Genel Karşılıklar	2,167,443	208	(280,949)	(1,209)	1,885,493

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

^(**) Ana Ortaklık Banka'da Cari dönemde genel karşılıklar altında yer alan nette 500,000 TL tutarındaki fazla karşılık 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla iptal edilmiş, aynı tutarda serbest karşılık ayrılmıştır.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	4,229,179	1,963,013	(668,315)	8,731	5,532,608
Genel Karşılıklar	1,957,603	213,855	-	(4,015)	2,167,443

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	3,108,721	2,551,197
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	4,834,465	4,152,186
Toplam	7,943,186	6,703,383

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

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

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Teminatlı krediler:	144,015,639	114,150,134
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	46,691,223	43,031,980
Nakit teminatlı krediler	804,174	976,854
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	617,766	581,869
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	19,124,808	2,420,844
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	76,777,668	67,138,587
Teminatlandırılmamış krediler	45,499,393	37,191,483
Toplam canlı krediler	189,515,032	151,341,617

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Teminatlı krediler:	24,609,912	16,831,486
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	3,210,379	2,105,139
Nakit teminatlı krediler	149,782	126,971
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	239,268	240,422
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	570,608	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	20,439,875	14,358,954
Teminatlandırılmamış krediler	26,713,790	23,828,865
Toplam gayri nakdi krediler	51,323,702	40,660,351

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	165,183,221	-	165,183,221
İngiltere	1,743,516	-	1,743,516
Fransa	1,367,860	-	1,367,860
ABD	2,098,103	-	2,098,103
Hollanda	462,605	-	462,605
Irak	414,494	-	414,494
Nijer	248,828	-	248,828
Almanya	230,123	-	230,123
Avusturya	158,427	-	158,427
İsviçre	118,788	-	118,788
Diğer	4,674,859	-	4,674,859
Toplam	176,700,824	-	176,700,824

Önceki Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	137,360,356	-	137,360,356
ABD	2,136,618	-	2,136,618
İngiltere	1,588,910	-	1,588,910
Fransa	922,499	-	922,499
Irak	632,187	-	632,187
İsviçre	400,361	-	400,361
Hollanda	245,176	-	245,176
Almanya	173,084	-	173,084
Avusturya	94,428	-	94,428
Arnavutluk	15,201	-	15,201
Diğer	3,182,771	-	3,182,771
Toplam	146,751,591	-	146,751,591

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE KUR RİSKİ

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

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

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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	3.7800	4.5230
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.7757	4.5106
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8241	4.5514
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8073	4.5139
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8037	4.5177
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8190	4.5271
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8678	4.5781

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	3,790,729	14,497,302	6,346,773	24,634,804
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'ya Yansıtılan FV ⁽¹⁾	1,841,979	9,857,191	447,733	12,146,903
Para Piyasalarından Alacaklar	9,774	126,467	-	136,241
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	1,041,343	1,117,005	-	2,158,348
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	27,550,577	32,370,838	74,494	59,995,909
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3	-	-	3
Risken Korunma Amaçlı Türev FV	570,123	3,960,542	-	4,530,665
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,753	7,619	-	9,372
Diğer Varlıklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	302	-	-	302
Toplam Varlıklar	2,415,536	3,265,878	2,680	5,684,094
Toplam Varlıklar	37,222,119	65,202,842	6,871,680	109,296,641
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	370,001	7,583,591	313,320	8,266,912
Diğer Mevduat	20,182,588	24,865,394	1,876,730	46,924,712
Para Piyasalarına Borçlar	180,920	3,571,811	-	3,752,731
Alınan Krediler	12,569,352	16,560,895	-	29,130,247
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4,570,699	8,332,516	-	12,903,215
Muhtelif Borçlar	748,589	182,200	58,901	989,690
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽⁵⁾	252,839	8,131,647	11,964	8,396,450
Toplam Yükümlülükler	38,874,988	69,228,054	2,260,915	110,363,957
Net Bilanço Pozisyonu	(1,652,869)	(4,025,212)	4,610,765	(1,067,316)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,191,663	4,803,952	(4,607,585)	2,388,030
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	5,174,385	18,670,060	270,591	24,115,036
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	2,982,722	13,866,108	4,878,176	21,727,006
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	5,616,304	12,773,108	277,946	18,667,358
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	29,643,175	53,825,420	4,721,041	88,189,636
Toplam Yükümlülükler	30,154,430	54,523,092	1,438,251	86,115,773
Net Bilanço Pozisyonu	(511,255)	(697,672)	3,282,790	2,073,863
Net Nazım Hesap Pozisyonu	665,383	2,658,591	(3,282,690)	41,284
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	3,755,331	21,698,055	290,944	25,744,330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	3,089,948	19,039,464	3,573,634	25,703,046
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	4,082,706	9,339,955	291,566	13,714,227

- (1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 13,982 TL (31 Aralık 2016: 21,109 TL) ve 34,557 TL (31 Aralık 2016: 43,941 TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.
- (2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,702,183 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 4,493,820 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 259,923 TL (31 Aralık 2016: 150,892 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (4) 95,376 TL (31 Aralık 2016: 80,727 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
- (5) 197,598 TL (31 Aralık 2016: 165,259 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler, 60,252 TL (31 Aralık 2016: 9,632) vergi yükümlülüğü ve 631,816 TL (31 Aralık 2016: 453,469 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.
- (6) 232,555 TL (31 Aralık 2016: 918,356 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 728,635 TL (31 Aralık 2016: 583,699 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (7) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	77,112	77,112	195,299	195,299
Avro	53,674	114,642	15,267	15,267
Diğer para birimleri	318	318	10	10
Toplam, net (**)	131,104	192,072	210,576	210,576

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(77,112)	(77,112)	(195,299)	(195,299)
Avro	(53,674)	(114,642)	(15,267)	(15,267)
Diğer para birimleri	(318)	(318)	(10)	(10)
Toplam, net (**)	(131,104)	(192,072)	(210,576)	(210,576)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	16,440,969	-	-	-	-	12,215,277	28,656,246
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	11,171,891	879,741	8,187	-	-	1,263,980	13,323,799
Para Piyasalarından Alacaklar	391,812	520,939	204,870	831,608	119,101	7,893	2,076,223
Satılmaya Hazır FV	1,657,596	957	509	-	-	-	1,659,062
Krediler ve Alacaklar	3,082,642	1,597,538	4,238,724	4,339,735	1,268,375	43,370	14,570,384
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	80,929,714	12,062,986	31,934,009	40,514,706	20,001,115	1,106,254	186,548,784
Diğer Varlıklar (*)	986,375	2,743,646	6,217,027	4,327,554	2,491,469	-	16,766,071
Toplam Varlıklar	114,767,486	18,461,078	43,961,114	51,740,117	23,998,276	27,930,935	280,859,006
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	8,268,276	842,741	177,301	-	-	491,073	9,779,391
Diğer Mevduat	81,487,029	24,794,960	10,977,089	1,328,034	41,321	29,580,042	148,208,475
Para Piyasalarına Borçlar	22,019,375	15,047	140,509	449,402	64,742	-	22,689,075
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,333,030	7,333,030
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,247,389	2,099,508	6,106,438	9,251,597	1,165,827	-	19,870,759
Alınan Krediler	9,507,413	11,377,264	6,276,171	2,328,262	1,663,576	235,102	31,387,788
Diğer Yükümlülükler (**)	21,172	170,988	518,411	4,097,325	2,292,989	34,489,603	41,590,488
Toplam Yükümlülükler	122,550,654	39,300,508	24,195,919	17,454,620	5,228,455	72,128,850	280,859,006
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	19,765,195	34,285,497	18,769,821	-	72,820,513
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,783,168)	(20,839,430)	-	-	-	(44,197,915)	(72,820,513)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,267,350	3,559,363	140,118	-	162,518	-	5,129,349
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,683,485)	-	-	(2,683,485)
Toplam Pozisyon	(6,515,818)	(17,280,067)	19,905,313	31,602,012	18,932,339	(44,197,915)	2,445,864

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,369,312	-	-	-	-	11,000,003	24,369,315
Bankalar	3,465,261	885,101	22,306	-	-	902,821	5,275,489
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	550,409	678,810	76,648	383,420	89,850	10,096	1,789,233
Para Piyasalarından Alacaklar	5,232	-	-	-	-	-	5,232
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,906,630	2,178,457	4,371,742	6,072,648	3,061,993	27,610	18,619,080
Krediler ve Alacaklar	47,370,846	35,356,537	33,735,670	21,033,750	10,885,036	1,193,430	149,575,269
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	674,843	1,937,819	4,047,247	1,287,620	233,006	-	8,180,535
Diğer Varlıklar (*)	199,340	426,206	569,072	1,561,618	154,733	9,945,878	12,856,847
Toplam Varlıklar	68,541,873	41,462,930	42,822,685	30,339,056	14,424,618	23,079,838	220,671,000
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	4,281,972	455,862	94,424	-	-	243,643	5,075,901
Diğer Mevduat	66,828,991	20,852,159	8,411,150	933,657	15,737	24,141,714	121,183,408
Para Piyasalarına Borçlar	11,591,451	1,138,639	-	449,439	64,742	-	13,244,271
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,543,555	5,543,555
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	538,113	1,709,240	3,417,189	9,018,282	-	-	14,682,824
Alınan Krediler	4,357,895	9,253,336	9,288,468	1,759,274	1,640,457	-	26,299,430
Diğer Yükümlülükler (**)	524,040	189,450	262,393	1,435,505	3,761,055	28,469,168	34,641,611
Toplam Yükümlülükler	88,122,462	33,598,686	21,473,624	13,596,157	5,481,991	58,398,080	220,671,000
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,864,244	21,349,061	16,742,899	8,942,627	-	54,898,831
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,580,589)	-	-	-	-	(35,318,242)	(54,898,831)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,073,148	3,048,601	-	-	-	-	5,121,749
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(522,353)	(3,391,353)	(210,900)	-	(4,124,606)
Toplam Pozisyon	(17,507,441)	10,912,845	20,826,708	13,351,546	8,731,727	(35,318,242)	997,143

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.19	4.02	-	14.18
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	-	11.82	-	13.81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.25	4.12	-	11.96
Krediler ve Alacaklar	4.81	6.51	-	15.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.05	6.52	-	11.51
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.36	1.53	-	14.33
Diğer Mevduat	1.72	3.54	-	12.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.09	-	12.61
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.84	-	13.73
Alınan Krediler	1.32	3.21	-	13.37
Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	0.19	1.02	-	11.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a				
Yansıtılan FV	5.50	11.78	-	10.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.82	6.54	-	9.49
Krediler ve Alacaklar	4.24	4.99	-	12.34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.68	-	9.65
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.21	1.18	-	10.87
Diğer Mevduat	1.37	2.84	-	9.17
Para Piyasalarına Borçlar	0.19	1.77	-	8.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.88	-	9.60
Alınan Krediler	1.02	2.49	-	11.18

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören(*)	310,918	310,918	310,918
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	310,918	310,918	310,918
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	396,553	291,653	-

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

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

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören(*)	263,309	263,309	263,309
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	263,309	263,309	263,309
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	387,231	298,705	-

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

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

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

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

Portföy-Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	61,709	61,709	-	-	-
4. Toplam	-	61,709	61,709	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ (Devamı)

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	64,288	64,288	-	-	-
4. Toplam	-	64,288	64,288	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekсинimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	310,918	310,918	24,873
3. Diğer Hisse Senetleri	396,553	396,553	31,724
4. Toplam	707,471	707,471	56,597

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekсинimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	263,309	263,309	21,065
3. Diğer Hisse Senetleri	387,231	387,231	30,978
4. Toplam	650,540	650,540	52,043

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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

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

Grup'un likidite riski yönetimine ilişkin olarak belirtilen yapının yanı sıra, bağlı ortaklıklar ve iştirakler nezdinde de tesis edilmiş muhtelif sistem ve süreçler mevcuttur. Söz konusu sistem ve süreçlerin, likidite riskinin yönetilmesi ile ilgili olarak genel kabul görmüş yaklaşımlara ve her bir bağlı ortaklık ve iştirakin tabi olduğu yasal düzenlemelere uyumlu bir biçimde tasarlanmış olması esastır. Tesis edilmiş yapı ve düzenlemelerin, bağlı ortaklık ve iştiraklerin likidite riski yönetimini kurum içinde etkin bir biçimde yürütebilmesinin yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın tüm ortaklıkları ile entegre likidite riski yönetim yapısına katkı sağlaması da beklenmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’da likidite yönetimi; Ana Ortaklık Banka’nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi’nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka’nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka’nın likiditesi yönetilmektedir. Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Cari dönem boyunca Grup'un Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Ekim	90.46	Ekim	234.96
EN YÜKSEK	Aralık	113.84	Kasım	243.80

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			33,505,586	25,644,408
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70,335,436	23,781,944	5,969,007	2,378,195
3	İstikrarlı mevduat	21,290,720	-	1,064,536	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	49,044,716	23,781,944	4,904,471	2,378,195
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	74,578,648	24,655,317	33,317,354	13,190,345
6	Operasyonel mevduat	42,220,678	9,265,950	10,555,169	2,316,487
7	Operasyonel olmayan mevduat	21,448,893	10,756,239	12,468,677	6,856,026
8	Diğer teminatsız borçlar	10,909,077	4,633,128	10,293,508	4,017,832
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8,543,708	7,227,802	8,543,708	7,227,802
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,543,708	7,227,802	8,543,708	7,227,802
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20,138,527	19,648,287	1,006,926	982,414
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58,701,959	14,361,983	6,142,479	1,249,107
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			54,979,474	25,027,863
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	20,616,630	9,611,013	15,834,400	8,660,526
19	Diğer nakit girişleri	5,979,988	5,657,958	5,979,988	5,657,958
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26,596,618	15,268,971	21,814,388	14,318,484
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			33,505,586	25,644,408
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33,165,086	10,709,379
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			101.92	239.48

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			31,327,045	17,494,256
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	56,398,533	18,755,224	4,709,780	1,875,523
3 İstikrarlı mevduat	18,601,460	-	930,073	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	37,797,073	18,755,224	3,779,707	1,875,523
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63,466,793	16,531,060	25,468,933	8,024,537
6 Operasyonel mevduat	43,127,499	9,221,613	10,781,875	2,305,403
7 Operasyonel olmayan mevduat	10,385,173	5,745,212	6,992,999	4,191,277
8 Diğer teminatsız borçlar	9,954,121	1,564,235	7,694,059	1,527,857
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	12,074,577	11,213,463	12,074,577	11,213,463
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,074,577	11,213,463	12,074,577	11,213,463
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16,675,067	16,238,733	833,753	811,937
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,925,526	11,988,692	6,590,564	1,095,508
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			49,677,607	23,020,968
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	13,757,171	5,596,651	9,870,634	4,837,408
19 Diğer nakit girişleri	9,441,176	5,175,370	9,441,176	5,175,370
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,198,347	10,772,021	19,311,810	10,012,778
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			31,327,045	17,494,256
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			30,365,797	13,008,190
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			103.26	136.98

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	28,656,246	-	-	-	-	-	-	28,656,246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	1,275,845	11,160,027	879,740	8,187	-	-	-	13,323,799
Para Piyasalarından Alacaklar	7,893	125,950	47,634	163,788	1,563,687	167,271	-	2,076,223
Satılmaya Hazır FV.	-	1,657,596	957	509	-	-	-	1,659,062
Krediler ve Alacaklar	27,331	15,033,785	5,711,157	33,139,366	85,661,984	45,868,907	1,106,254	186,548,784
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	75,675	37,804	329,917	10,046,465	6,276,210	-	16,766,071
Diğer Varlıklar	3,441	1,692,757	803,227	1,781,772	1,935,765	112,835	10,928,640	17,258,437
Toplam Varlıklar	29,970,756	30,113,078	7,703,109	36,938,146	106,325,658	57,729,995	12,078,264	280,859,006
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	491,073	8,268,276	842,741	177,301	-	-	-	9,779,391
Diğer Mevduat	29,632,439	81,441,570	24,580,392	11,175,827	1,336,926	41,321	-	148,208,475
Alınan Krediler	-	1,098,000	2,013,560	13,248,094	8,769,383	6,258,751	-	31,387,788
Para Piyasalarına Borçlar	-	22,019,375	15,047	-	449,402	205,251	-	22,689,075
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,247,389	2,050,535	5,605,001	9,594,565	1,373,269	-	19,870,759
Muhtelif Borçlar	-	5,628,784	305,845	231,107	1,808	-	1,165,486	7,333,030
Diğer Yükümlülükler	-	924,390	1,130,629	1,465,656	3,822,177	3,588,563	30,659,073	41,590,488
Toplam Yükümlülükler	30,123,512	120,627,784	30,938,749	31,902,986	23,974,261	11,467,155	31,824,559	280,859,006
Net Likidite Açığı	(152,756)	(90,514,706)	(23,235,640)	5,035,160	82,351,397	46,262,840	(19,746,295)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	94,163	5,183	113,226	1,271,821	974,446	-	2,458,839
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,193,884	3,236,673	2,895,897	13,990,524	7,587,873	-	31,904,851
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,099,721	3,231,490	2,782,671	12,718,703	6,613,427	-	29,446,012
Gayrinakdi Krediler	5,213,196	1,431,728	29,600,053	7,378,630	6,202,111	1,255,848	242,136	51,323,702
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	28,037,787	16,311,836	7,328,645	33,931,797	79,690,315	46,063,541	9,307,079	220,671,000
Toplam Pasifler	24,939,864	88,813,514	26,286,246	23,795,349	19,097,068	11,268,137	26,470,822	220,671,000
Net Likidite Açığı	3,097,923	(72,501,678)	(18,957,601)	10,136,448	60,593,247	34,795,404	(17,163,743)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(479,339)	(6,902)	423,379	933,313	652,787	-	1,523,238
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,668,204	4,637,320	2,809,733	12,736,387	5,799,680	-	34,651,324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,147,543	4,644,222	2,386,354	11,803,074	5,146,893	-	33,128,086
Gayrinakdi Krediler	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775	-	40,660,351

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	DeFTER değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	9,779,391	9,798,057	491,073	8,272,414	854,421	180,149	-	-
Diğer Mevduat	148,208,475	149,654,628	29,632,439	81,727,081	24,963,127	11,665,683	1,601,914	64,384
Alınan Krediler	31,387,788	35,000,273	-	1,102,883	2,035,644	13,484,725	10,359,242	8,017,779
Para Piyasalarına Borçlar	22,689,075	22,803,056	-	22,029,291	15,273	-	515,576	242,916
İhraç Edilen Menkul Kıy.	19,870,759	21,395,325	-	1,257,646	2,097,659	5,772,621	10,750,978	1,516,421
Muhtelif Borçlar	7,333,030	7,333,030	1,165,486	5,628,784	305,845	231,107	1,808	-
Diğer Yükümlülükler	10,441,299	13,506,537	2,949,344	332,158	94,975	188,394	4,097,269	5,844,397
Toplam	249,709,817	259,490,906	34,238,342	120,350,257	30,366,944	31,522,679	27,326,787	15,685,897
Gayri Nakdi Krediler	51,323,702	51,323,702	5,455,332	1,431,728	29,600,053	7,378,630	6,202,111	1,255,848
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	5,075,901	5,085,671	243,644	4,287,093	459,456	95,478	-	-
Diğer Mevduat	121,183,408	122,125,718	24,600,347	66,481,532	20,858,252	8,055,182	2,052,190	78,215
Alınan Krediler	26,299,430	29,135,873	-	689,930	1,278,907	11,742,778	7,845,281	7,578,977
Para Piyasalarına Borçlar	13,244,271	13,376,729	-	11,596,992	1,141,262	-	548,086	90,389
İhraç Edilen Menkul Kıy.	14,682,824	15,769,709	-	540,447	1,733,134	3,211,213	10,284,915	-
Muhtelif Borçlar	5,543,555	5,543,555	1,216,250	4,061,654	174,010	89,602	2,039	-
Diğer Yükümlülükler	8,480,070	10,486,315	1,931,584	884,634	92,437	27,654	466,873	7,083,133
Toplam	194,509,459	201,523,570	27,991,825	88,542,282	25,737,458	23,221,907	21,199,384	14,830,714
Gayri Nakdi Krediler	40,660,351	40,660,351	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6.39 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: %6.71) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	243,233,266	218,939,563
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	(1,913,734)	(1,731,437)
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(2,434,636)	(2,033,927)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	7,733,292	8,970,906
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	18,349,982	12,271,448
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(98,128,516)	(84,701,860)
Toplam Risk Tutarı	316,732,130	283,709,054

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	271,106,074	216,824,485
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(416,652)	(314,602)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	270,689,422	216,509,883
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,364,565	1,384,507
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	625,658	649,441
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,990,223	2,033,948
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	657,737	653,844
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	657,737	653,844
Bilanço dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	80,461,669	63,161,241
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	2,009,397	1,350,160
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	82,471,066	64,511,401
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	22,786,340	19,017,854
14. Toplam risk tutarı	356,808,448	283,709,076
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	6.39	6.71

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	1,659,062	5,232	1,659,062	5,232
Bankalar	13,323,799	5,275,489	13,323,799	5,275,489
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,570,384	18,619,080	14,570,384	18,619,080
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16,766,071	8,180,535	16,466,094	7,992,774
Verilen Krediler	186,548,784	149,575,269	188,124,330	149,812,100
Finansal Kiralama Alacakları	1,880,200	1,546,409	1,880,200	1,546,409
Faktoring Alacakları	2,192,302	1,390,714	2,192,302	1,390,714
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9,779,391	5,075,901	9,779,391	5,139,171
Diğer Mevduat	148,208,475	121,183,408	148,014,699	121,240,772
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,387,788	26,299,430	31,362,999	27,221,894
İhraç Edilen Menkul Değerler	19,870,759	14,682,824	19,672,545	14,898,154
Sermaye Benzeri Krediler	5,917,137	5,014,700	5,837,524	4,694,264
Muhtelif Borçlar	7,333,030	5,543,555	7,333,030	5,543,555

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

31 Aralık 2017	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	13,048	2,063,175	-	2,076,223
Borçlanma senetleri	6,729	116,924	-	123,653
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,946,251	-	1,946,251
Yatırım fonları	5,380	-	-	5,380
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	939	-	-	939
Satılmaya hazır finansal varlıklar finansal varlıklar:	11,554,994	3,015,375	15 (**)	14,570,384
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	-	43,355	15	43,370
Borçlanma senetleri	11,554,994	2,972,020	-	14,527,014
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	310,918	-	291,653 (*)	602,571
Toplam Finansal Varlıklar	11,878,960	5,078,550	291,668	17,249,178

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(1,180,542)	-	(1,180,542)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(1,180,542)	-	(1,180,542)

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.
(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılıp, 3.seviyede yer alan 15 TL, sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	182,264	1,606,969	-	1,789,233
Borçlanma senetleri	171,585	-	-	171,585
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	583	1,606,969	-	1,607,552
Yatırım fonları	8,001	-	-	8,001
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	2,095	-	-	2,095
Satılmaya hazır finansal varlıklar finansal varlıklar:	16,071,306	2,547,759	15 (**)	18,619,080
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	-	27,595	15	27,610
Borçlanma senetleri	16,071,306	2,520,164	-	18,591,470
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	-	-	298,705 (*)	298,705
Toplam Finansal Varlıklar	16,253,570	4,154,728	298,720	20,707,018

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(1,154,424)	-	(1,154,424)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(1,154,424)	-	(1,154,424)

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.
(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılıp, 3.seviyede yer alan 15 TL, sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü seviyede bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Seviye Tutarı Cari Dönem	3. Seviye Tutarı Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	298,720	351,166
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	(7,052)	(52,446)
Dönem sonu bakiyesi	291,668	298,720

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

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

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	5,627,234	11,312,319	5,086,543	19,083	22,045,179
Kredilerden Alınan Faizler	5,627,234	10,984,327	1,704,015	-	18,315,576
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	221,541	-	221,541
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,914,538	-	2,914,538
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	210,696	-	210,696
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	35,753	-	35,753
Finansal Kiralama Gelirleri	-	138,960	-	-	138,960
Diğer Faiz Gelirleri	-	189,032	-	19,083	208,115
Faiz Giderleri	4,372,191	4,762,843	3,866,395	71,876	13,073,305
Mevduata Verilen Faizler	4,372,191	4,578,537	249,892	-	9,200,620
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	184,306	656,766	-	841,072
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	1,553,389	-	1,553,389
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	1,059,739	-	1,059,739
Diğer Faiz Giderleri	-	-	346,609	71,876	418,485
Net Faiz Geliri	1,255,043	6,549,476	1,220,148	(52,793)	8,971,874
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	497,841	653,288	84,421	-	1,235,550
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	194,447	-	194,447
Temettü Gelirleri	-	-	47,481	-	47,481
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	3,085,245	3,085,245
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	484,334	1,827,038	30,979	500,207	2,842,558
Diğer Giderler (**)	-	-	-	5,734,147	5,734,147
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	51,481	-	51,481
Vergi Öncesi Kar	1,268,550	5,375,726	1,566,999	(3,201,902)	5,009,373
Vergi Karşılığı	-	-	-	(992,027)	(992,027)
Net Dönem Karı	1,268,550	5,375,726	1,566,999	(4,193,929)	4,017,346
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	31,466,427	-	31,466,427
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,946,251	-	1,946,251
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	14,982,861	-	14,982,861
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	664,101	-	664,101
Krediler ve Alacaklar	48,230,054	107,804,983	30,513,747	-	186,548,784
Diğer Varlıklar	-	4,072,502	29,037,351	12,140,729	45,250,582
TOPLAM VARLIKLAR	48,230,054	111,877,485	108,610,738	12,140,729	280,859,006
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	68,788,960	79,419,515	9,779,391	-	157,987,866
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,180,542	-	1,180,542
Para Piyasasına Borçlar	-	-	22,689,075	-	22,689,075
Alınan Krediler	-	571,707	30,816,081	-	31,387,788
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	19,870,759	-	19,870,759
Diğer Yükümlülükler	-	437	6,683,061	10,547,605	17,231,103
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	6,888,908	6,888,908
Özkaynaklar	-	-	-	23,622,965	23,622,965
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	68,788,960	79,991,659	91,018,909	41,059,478	280,859,006

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 3,085,245 TL tutarının 1,207,630 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 937,669 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 149,607 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 43,602 TL'si haberleşme gelirlerinden, 770 TL'si kiralama gelirlerinden, 102,575 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden ve kalan 643,392 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 5,734,147 TL tutarının 1,979,798 TL'si personel giderlerinden, 2,413,794 TL'si diğer işletme giderlerinden, 180,430 TL'si amortisman giderlerinden, 168,500 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 168,783 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 163,010 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 9,807 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 91,727 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 251,574 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 306,724 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,959,825	8,323,574	3,667,054	13,736	16,964,189
Kredilerden Alınan Faizler	4,959,825	8,105,767	1,203,336	-	14,268,928
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	111,798	-	111,798
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,230,139	-	2,230,139
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	121,181	-	121,181
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	600	-	600
Finansal Kiralama Gelirleri	-	110,201	-	-	110,201
Diğer Faiz Gelirleri	-	107,606	-	13,736	121,342
Faiz Giderleri	3,387,865	3,631,947	2,655,536	52,608	9,727,956
Mevduata Verilen Faizler	3,387,865	3,552,149	254,753	-	7,194,767
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	79,798	428,318	-	508,116
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	1,007,022	-	1,007,022
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	691,897	-	691,897
Diğer Faiz Giderleri	-	-	273,546	52,608	326,154
Net Faiz Geliri	1,571,960	4,691,627	1,011,518	(38,872)	7,236,233
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	425,547	410,527	76,409	-	912,483
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	505,038	-	505,038
Temettü Gelirleri	-	-	61,736	-	61,736
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	2,004,336	2,004,336
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	431,238	1,657,372	30,432	214,567	2,333,609
Diğer Giderler (**)	-	-	-	4,906,704	4,906,704
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	37,267	-	37,267
Vergi Öncesi Kar	1,566,269	3,444,782	1,661,536	(3,155,807)	3,516,780
Vergi Karşılığı	-	-	-	(724,334)	(724,334)
Net Dönem Karı	1,566,269	3,444,782	1,661,536	(3,880,141)	2,792,446
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	26,981,296	-	26,981,296
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,607,552	-	1,607,552
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5,280,721	-	5,280,721
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	622,930	-	622,930
Krediler ve Alacaklar	41,432,801	83,828,729	24,313,739	-	149,575,269
Diğer Varlıklar	-	2,937,123	24,223,603	9,442,506	36,603,232
TOPLAM VARLIKLAR	41,432,801	86,765,852	83,029,841	9,442,506	220,671,000
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	54,570,012	66,613,397	5,075,900	-	126,259,309
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,154,424	-	1,154,424
Para Piyasasına Borçlar	-	-	13,244,271	-	13,244,271
Alınan Krediler	-	662,429	25,637,001	-	26,299,430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14,682,824	-	14,682,824
Diğer Yükümlülükler	-	81	5,758,436	7,568,869	13,327,386
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	6,095,884	6,095,884
Özkaynaklar	-	-	-	19,607,472	19,607,472
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	54,570,012	67,275,907	65,552,856	33,272,225	220,671,000

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 2,004,336 TL tutarının 668,315 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 892,467 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 165,307 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 40,316 TL'si haberleşme gelirlerinden, 78,307 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 987 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 158,637 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 4,906,704 TL tutarının 1,663,884 TL'si personel giderlerinden, 1,984,578 TL'si diğer işletme giderlerinden, 186,400 TL'si amortisman giderlerinden, 147,970 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 138,469 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 141,588 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 47,034 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 79,694 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 240,428 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 276,659 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Grubun risk yönetimi yaklaşımı

Grup kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Grup tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm önemli riskleri tanımlanmaktadır. Grup tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir.

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

Grup'un risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının konsolide projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Ana Ortaklık Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	176,588,946	156,045,237	14,127,116
2	Standart yaklaşım	176,588,946	156,045,237	14,127,116
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,834,489	2,123,816	226,759
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,834,489	2,123,816	226,759
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi	263	-	21
9	KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	799,860	632,989	63,989
17	Standart yaklaşım	799,860	632,989	63,989
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	14,523,725	12,245,361	1,161,898
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,523,725	12,245,361	1,161,898
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	156,490	492,718	12,519
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	194,903,773	171,540,121	15,592,302

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	28,656,246	28,656,246	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2,076,223	-	2,076,223	-	49,126	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	13,323,799	13,323,799	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,659,062	1,659,062	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar(net)	14,570,384	14,143,749	2,019,945	-	426,635	-	-
Krediler ve alacaklar	186,548,784	186,547,429	-	-	-	-	1,355
Factoring alacakları	2,192,302	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net)	16,766,071	16,766,071	7,767,018	-	-	-	-
İştirakler(net)	384,454	384,454	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	279,647	279,647	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,880,200	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	1,731,409	1,544,548	-	-	-	-	186,861
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	255,462	-	-	-	-	-	255,462
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	423,498	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	63,612	63,612	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net)	1,312,728	1,312,728	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	8,735,125	8,735,125	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	280,859,006	273,416,470	11,863,186	-	475,761	-	443,678
Yükümlülükler							
Mevduat	157,987,866	-	-	-	-	-	157,987,866
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,180,542	-	1,180,542	-	49,131	-	1,180,542
Alınan krediler	31,387,788	-	-	-	-	-	31,387,788
Para piyasalarına borçlar	22,689,075	-	9,157,688	-	-	-	13,531,387
İhraç edilen menkul kıymetler	19,870,759	-	-	-	-	-	-
Fonlar	3,206	-	-	-	-	-	3,206
Muhtelif borçlar	7,333,030	-	-	-	-	-	7,333,030
Diğer yabancı kaynaklar	3,977,293	-	-	-	-	-	3,977,293
Factoring borçları	437	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,127,041	-	-	-	-	-	6,127,041
Vergi borcu	761,867	-	-	-	-	-	761,867
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,917,137	-	-	-	-	-	5,917,137
Özkaynaklar	23,622,965	-	-	-	-	-	23,622,965
Toplam yükümlülükler	280,859,006	-	10,338,230	-	49,131	-	251,830,122

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	24,369,315	24,369,315	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,789,233	-	1,789,233	-	57,814	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5,275,489	5,275,489	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5,232	5,232	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar(net)	18,619,080	18,083,454	5,960,349	-	535,626	-	-
Krediler ve alacaklar	149,575,269	149,574,103	-	-	-	-	1,166
Factoring alacakları	1,390,714	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net)	8,180,535	8,180,535	5,323,555	-	-	-	-
İştirakler(net)	336,232	336,232	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	286,698	286,698	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,546,409	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	1,703,103	1,540,982	-	-	-	-	162,121
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	230,265	-	-	-	-	-	230,265
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	354,385	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	197,922	197,922	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net)	1,228,102	1,115,960	-	-	-	-	112,142
Diğer aktifler	5,583,017	5,583,017	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	220,671,000	214,548,939	13,073,137	-	593,440	-	505,694
Yükümlülükler							
Mevduat	126,259,309	-	-	-	-	-	126,259,309
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,154,424	-	1,154,424	-	45,403	-	1,154,424
Alınan krediler	26,299,430	-	-	-	-	-	26,299,430
Para piyasalarına borçlar	13,244,271	-	13,244,271	-	-	-	13,244,271
İhraç edilen menkul kıymetler	14,682,824	-	-	-	-	-	-
Fonlar	3,319	-	-	-	-	-	3,319
Muhtelif borçlar	5,543,555	-	-	-	-	-	5,543,555
Diğer yabancı kaynaklar	2,765,731	-	-	-	-	-	2,765,731
Factoring borçları	81	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	5,606,097	-	-	-	-	-	5,606,097
Vergi borcu	489,787	-	-	-	-	-	489,787
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,014,700	-	-	-	-	-	5,014,700
Özkaynaklar	19,607,472	-	-	-	-	-	19,607,472
Toplam yükümlülükler	220,671,000	-	14,398,695	-	45,403	-	205,988,095

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	280,415,328	273,416,470	-	11,863,186	475,761
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	29,028,884	-	-	10,338,230	(49,131)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	251,386,444	273,416,470	-	1,524,956	426,630
4 Bilanço dışı tutarlar	133,361,088	31,380,550	-	2,750,005	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(4,242,235)	-	-	-
9 Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	569,987	-
10 Risk tutarları	384,747,532	300,554,785	-	3,319,992	426,630

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	220,165,306	214,548,939	-	13,073,137	593,440
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	14,682,905	-	-	14,398,695	(45,403)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	205,482,401	214,548,939	-	(1,325,558)	638,843
4 Bilanço dışı tutarlar	114,819,263	22,688,894	-	2,225,820	548,037
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(3,898,133)	-	-	-
9 Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	769,791	-
10 Risk tutarları	334,984,569	233,339,701	-	2,995,611	548,037

c) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (esnek)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla sektörel, coğrafi ve bireysel yoğunlaşma limitleri ve ülke riski limitleri tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Ana Ortaklık Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

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

Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	7,943,186	189,515,032	6,836,932	190,621,286
2 Borçlanma araçları	-	30,989,432	124,809	30,864,623
3 Bilanço dışı alacaklar	169,355	81,684,427	75,942	81,777,840
4 Toplam	8,112,541	302,188,891	7,037,683	303,263,749

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	6,703,383	151,341,617	5,532,608	152,512,392
2 Borçlanma araçları	-	27,067,730	295,725	26,772,005
3 Bilanço dışı alacaklar	165,159	66,397,867	59,816	66,503,210
4 Toplam	6,868,542	244,807,214	5,888,149	245,787,607

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler ()*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	6,703,383	5,138,113
1 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,216,747	2,957,373
2 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	106,595	31,895
3 Aktiften silinen tutarlar	4,054	1,341
4 Diğer değişimler	(1,866,295)	1,358,867
5 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	7,943,186	6,703,383

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

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Coğrafi Bölgelere Göre Kırılım	Cari Dönem	Önceki Dönem
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları (Riskleri)	Kredi Alacakları (Riskleri)
Yurt İçi	179,159,737	143,862,151
Avrupa Birliği Ülkeleri	538,912	210,585
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	1,801,673	1,756,636
Diğer Ülkeler	8,014,710	5,512,245
Toplam	189,515,032	151,341,617

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem			
Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	1,209,251	69,085	55,315
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,173,437	64,741	51,758
Ormancılık	14,575	2,258	2,093
Balıkçılık	21,239	2,086	1,464
Sanayi	40,923,643	1,628,025	1,307,257
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,109,601	134,821	128,422
İmalat Sanayi	28,997,739	1,487,022	1,172,949
Elektrik, Gaz, Su	8,816,303	6,182	5,886
İnşaat	24,141,609	801,891	707,644
Hizmetler	66,970,456	2,979,614	2,589,472
Toptan ve Perakende Ticaret	28,155,555	2,049,107	1,804,680
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,873,037	107,964	93,282
Ulaştırma ve Haberleşme	14,036,041	405,285	346,845
Mali Kuruluşlar	4,833,015	23,368	22,498
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	9,580,561	96,090	87,526
Serbest Meslek Hizmetleri	2,820,378	185,072	151,398
Eğitim Hizmetleri	970,503	20,029	19,385
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	701,366	92,699	63,858
Diğer	56,270,073	2,464,571	2,177,244
Toplam	189,515,032	7,943,186	6,836,932

Önceki Dönem			
Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	2,081,056	127,068	107,103
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,706,877	116,360	98,027
Ormancılık	286,722	7,897	7,046
Balıkçılık	87,457	2,811	2,030
Sanayi	28,480,421	1,251,018	1,067,661
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,050,381	61,077	49,541
İmalat Sanayi	21,545,525	1,178,844	1,008,911
Elektrik, Gaz, Su	5,884,515	11,097	9,209
İnşaat	17,293,281	618,199	534,429
Hizmetler	46,173,055	1,854,467	1,559,932
Toptan ve Perakende Ticaret	18,670,707	1,237,429	1,020,355
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,446,964	137,051	117,059
Ulaştırma ve Haberleşme	10,695,260	230,134	196,319
Mali Kuruluşlar	3,556,915	13,331	12,487
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,619,317	45,269	42,390
Serbest Meslek Hizmetleri	3,457,610	113,724	104,510
Eğitim Hizmetleri	813,640	20,923	15,099
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	912,642	56,606	51,713
Diğer	57,313,804	2,852,631	2,263,483
Toplam	151,341,617	6,703,383	5,532,608

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem						
Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
27,331	15,033,785	5,711,157	33,139,366	85,661,984	45,868,907	185,442,530
Önceki Dönem						
Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
9,441	12,646,753	5,498,653	30,852,055	63,969,529	35,428,484	148,404,915

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

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	7,819,393	6,742,126
Avrupa Birliği Ülkeleri	90,963	87,466
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	32,130	6,643
Diğer Ülkeler	700	697
Toplam	7,943,186	6,836,932

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	6,625,558	5,460,788
Avrupa Birliği Ülkeleri	70,100	64,134
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	65	50
Diğer Ülkeler	7,660	7,636
Toplam	6,703,383	5,532,608

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün arası gecikmişler	1,409,349	1,171,545
61-90 gün arası gecikmişler	813,948	889,662

Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,664,938	1,473,046
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	1,558,327	1,534,582
Donuk Alacaklardan	335,136	392,162

b) Kredi Riski Azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, finansal teminatlar için basit finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

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

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

Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	112,239,146	78,382,140	66,629,280	3,652,598	3,128,437	-	-
2 Borçlanma araçları	30,864,623	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	143,103,769	78,382,140	66,629,280	3,652,598	3,128,437	-	-
4 Temerrüde düşmüş	7,943,186	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	97,586,808	54,925,584	46,872,614	3,076,521	2,649,313	-	-
2 Borçlanma araçları	26,772,005	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	124,358,813	54,925,584	46,872,614	3,076,521	2,649,313	-	-
4 Temerrüde düşmüş	6,703,383	-	-	-	-	-	-

c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA-Islamic International Rating Agency) tarafından verilen dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA-Islamic International Rating Agency) derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	83,964,302	1,395,677	86,934,545	802,646	5,140,577	6%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,667,730	518,181	6,667,730	241,940	3,416,805	49%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	301,326	311,734	301,326	137,108	425,036	97%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	18,032	1,583	18,032	1,583	18,032	92%
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,266,758	1,990,510	8,266,758	1,264,050	4,260,234	45%
7 Kurumsal alacaklar	72,362,193	66,603,953	69,391,950	23,989,142	91,627,602	98%
8 Perakende alacaklar	47,612,387	24,689,970	47,612,387	3,212,915	37,888,045	75%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	22,850,866	931,214	22,850,866	420,940	8,145,132	35%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	23,816,613	2,279,165	23,816,613	1,301,591	15,449,818	62%
11 Tahvili gecikmiş alacaklar	1,106,254	-	1,106,254	-	1,106,254	100%
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	274,628	15,305	274,628	8,635	487,490	172%
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	263	-	263	-	263	-
16 Diğer alacaklar	10,375,891	-	10,375,891	-	8,072,913	78%
17 Hisse senedi yatırımları	707,498	-	707,498	-	707,498	100%
18 Toplam	278,324,741	98,737,292	278,324,741	31,380,550	176,745,699	57%

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	51,462,827	492,584	53,883,670	241,211	13,566,988	25%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	4,597,033	344,708	4,597,033	156,470	2,345,893	49%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	636,031	1,373,402	636,031	667,205	1,298,648	100%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	3,705	-	3,705	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,149,430	1,682,800	5,149,432	956,406	2,486,006	41%
7 Kurumsal alacaklar	60,375,270	50,259,565	57,954,425	17,018,385	73,095,869	97%
8 Perakende alacaklar	42,990,135	20,892,607	42,990,135	2,703,720	34,068,749	75%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	20,926,182	703,497	20,926,182	288,457	7,425,123	35%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	22,075,082	1,401,642	22,075,082	657,040	14,085,290	62%
11 Tahvili gecikmiş alacaklar	1,170,775	-	1,170,775	-	1,170,775	100%
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	402,675	-	402,675	-	801,099	199%
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	7,538,274	-	7,538,274	-	5,542,948	74%
17 Hisse senedi yatırımları	650,567	-	650,567	-	650,567	100%
18 Toplam	217,977,986	77,150,805	217,977,986	22,688,894	156,537,955	65%

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetim												
	lerden veya merkez bankalarından alacaklar	77,478,439	-	90	-	10,236,204	-	22,458	-	-	-	-	87,737,191
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,934	-	110,209	-	6,789,526	-	-	-	-	-	-	6,909,669
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,704	-	12,118	-	-	-	422,612	-	-	-	-	438,434
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,583	-	-	-	-	-	18,032	-	-	-	-	19,615
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	738	-	2,681,063	-	6,249,972	-	599,037	-	-	-	-	9,530,810
7	Kurumsal alacaklar	368,031	-	225,296	-	2,410,442	-	90,377,323	-	-	-	-	93,381,092
8	Perakende alacaklar	238,496	-	94,654	-	-	50,492,152	-	-	-	-	-	50,825,303
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	23,271,806	-	-	-	-	-	-	-	23,271,806
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	19,336,772	-	5,781,432	-	-	-	-	25,118,204
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,106,254	-	-	-	-	1,106,254
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	220,667	-	62,596	-	283,263
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	263	-	-	-	-	263
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	707,498	-	-	-	-	707,498
17	Diğer alacaklar	1,998,789	-	380,234	-	-	-	7,996,866	-	-	-	-	10,375,889
18	Toplam	80,099,714	-	3,503,664	23,271,806	45,022,916	50,492,152	107,031,776	220,667	-	62,596	-	309,705,291

Önceki Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,990,907	-	-	-	27,133,972	-	2	-	-	-	-	54,124,881
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,109	-	86,015	-	4,657,379	-	-	-	-	-	-	4,753,503
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4,060	-	660	-	-	-	1,298,516	-	-	-	-	1,303,236
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	3,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,705
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,792	-	1,994,366	-	4,045,095	-	64,585	-	-	-	-	6,105,838
7	Kurumsal alacaklar	399,141	-	394,561	-	2,324,302	-	71,854,806	-	-	-	-	74,972,810
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	45,693,855	-	-	-	-	-	45,693,855
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	21,214,639	-	-	-	-	-	-	-	21,214,639
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	17,293,665	-	5,438,457	-	-	-	-	22,732,122
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,170,775	-	-	-	-	1,170,775
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	205,588	-	197,087	-	402,675
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	650,567	-	-	-	-	650,567
17	Diğer alacaklar	1,801,543	-	242,229	-	-	-	5,494,502	-	-	-	-	7,538,274
18	Toplam	29,211,257	-	2,717,831	21,214,639	55,454,413	45,693,855	85,972,210	205,588	-	197,087	-	240,666,880

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	2,150,962	599,043		1.4	2,750,005	1,537,085
2 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)					-	-
3 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					569,987	142,856
5 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					14	5
6 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7 Toplam						1,679,946

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	1,598,356	627,528		1.4	2,225,884	1,095,500
2 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)					-	-
3 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					769,791	183,644
5 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7 Toplam						1,279,144

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,750,005	1,154,133
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,750,005	1,154,133

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,219,529	844,350
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,219,529	844,350

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem										
Risk Sınıfları	Risk ağırlıkları	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar		6,839,359	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar		1,514	-	36	-	-	-	-	-	7
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		473	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar		2,438,621	-	1,406,086	3,663,551	-	469,757	-	-	2,582,750
Kurumsal alacaklar		1,173	-	-	-	-	248,647	-	-	248,647
Perakende alacaklar		966	-	-	-	4,099	-	-	-	3,074
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		9,282,106	-	1,406,122	3,663,551	4,099	718,415	-	-	2,834,489

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem

Risk Sınıfları	Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar		3,906,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar		1,216	-	38	-	-	-	-	-	-	8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		16,486	-	-	-	-	-	1,339	-	-	1,339
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar		6,537,261	-	1,633,264	-	3,110,725	-	-	-	-	1,882,015
Kurumsal alacaklar		54,409	-	-	-	-	-	211,962	-	-	211,962
Perakende alacaklar		406	-	-	-	-	37,989	-	-	-	28,492
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		10,515,975	-	1,633,302	-	3,110,725	37,989	213,301	-	-	2,123,816

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	7,193,065	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,593,898	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	3,486
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	9,786,963	3,486

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	5,533,270	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,804
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	5,533,270	1,804

Kredi türevleri

Cari Dönem	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	72,125	140,118
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	72,125	140,118
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	7,631	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	24,444

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		410
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	20,494	410
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	20,494	410
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	267,113	305,400
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	15,206	20,127
3	Kur riski	483,713	307,162
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	33,828	300
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	799,860	632,989

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

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

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Ana Ortaklık Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Ana Ortaklık Banka’nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem	2 ÖD	1 ÖD	Cari Dönem	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	6,443,949	7,355,711	9,438,300	7,745,987	15	1,161,898
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	14,523,725

Önceki Dönem	2 ÖD	1 ÖD	Cari Dönem	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	5,893,893	6,411,206	7,287,478	6,530,859	15	979,629
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	12,245,361

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

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

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

Cari Dönem	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(2,370,615) / 2,318,845	(%8.22) / %8.04
2	EURO	200/(200)	(537,399) / 364,920	(%1.86) / %1.27
3	USD	200/(200)	513,644 / (536,219)	%1.78 / (%1.86)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	2,147,546	%7.45
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(2,394,370)	(%8.30)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,395,384	595,490	1,281,060	508,933
TCMB (*)	2,275,103	24,001,997	2,892,154	19,433,355
Diğer	350,955	37,317	235,950	17,863
Toplam	4,021,442	24,634,804	4,409,164	19,960,151

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 20,815,769 TL'si (31 Aralık 2016: 14,977,543 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016 için %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %24 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2016 için %4.5 ile %24.5 aralığında).

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,209,475	3,186,228	2,861,879	2,647,870
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	1,807,942
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	65,628	20,815,769	30,275	14,977,543
Toplam	2,275,103	24,001,997	2,892,154	19,433,355

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	-	1,552	68,526	10,647
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1,552	68,526	10,647

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,577	5,365	18,625	4,254
Swap İşlemleri	1,780,873	138,506	1,455,133	129,105
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	433	497	107	328
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,801,883	144,368	1,473,865	133,687

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,176,047	1,957,624	1,180,083	301,055
Yurt Dışı	849	10,189,279	15,703	3,778,648
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,176,896	12,146,903	1,195,786	4,079,703

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	916,102	418,643	-	-
ABD, Kanada	8,563,253	2,753,327	339,989	308,742
OECD Ülkeleri(*)	91,584	89,546	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,223	1,059	-	-
Diğer	277,977	223,034	-	-
Toplam	9,850,139	3,485,609	339,989	308,742

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,553,659	344,646	1,882,699	2,051,546
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,553,659	344,646	1,882,699	2,051,546

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,682,275	-	3,775,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	156,751	-	2,113,320
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	1,682,275	156,751	3,775,304	2,113,320

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	14,649,567	18,832,215
Borsada İşlem Gören	14,649,567	18,832,215
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	43,370	27,610
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	43,370	27,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	122,553	240,745
Toplam	14,570,384	18,619,080

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	-	38,243	-	31,720
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38,243	-	31,720
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	140,344	313	117,544	41
Toplam	140,344	38,556	117,544	31,761

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	175,748,884	2,664,938	-	5,443,050	1,558,327	-
İşletme Kredileri	61,848,581	1,837,235	-	2,454,411	1,228,903	-
İhracat Kredileri	7,126,444	10,902	-	190,861	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,136,947	-	-	4,480	-	-
Tüketici Kredileri	40,450,594	365,935	-	1,509,321	274,776	-
Kredi Kartları	6,788,760	46,501	-	260,850	26,744	-
Diğer	57,397,558	404,365	-	1,023,127	27,904	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	27,331	-	-	-	-	-
Toplam	175,776,215	2,664,938	-	5,443,050	1,558,327	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,664,938	1,278,943
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

<i>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</i>
0-6 Ay	11,488	1,035
6-12 Ay	113,343	8,606
1-2 Yıl	58,323	23,959
2-5 Yıl	1,163,249	977,007
5 Yıl ve Üzeri	1,318,535	268,336

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	<i>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>		<i>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	40,281,664	30,278	2,043,156	62,739
İhtisas Dışı Krediler	40,281,664	30,278	2,043,156	62,739
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	135,494,551	2,634,660	3,399,894	1,495,588
İhtisas Dışı Krediler	135,467,220	2,634,660	3,399,894	1,495,588
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	27,331	-	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	573,114	39,344,936	39,918,050
Konut Kredisi	16,254	18,950,268	18,966,522
Taşıt Kredisi	6,463	423,169	429,632
İhtiyaç Kredisi	550,397	19,971,499	20,521,896
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,878	5,035	6,913
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,878	5,035	6,913
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5,174,880	93,414	5,268,294
Taksitli	2,271,719	82,305	2,354,024
Taksitsiz	2,903,161	11,109	2,914,270
Bireysel Kredi Kartları-YP	12,071	-	12,071
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,071	-	12,071
Personel Kredileri-TP	4,477	57,389	61,866
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,477	57,389	61,866
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	77,776	454	78,230
Taksitli	30,276	411	30,687
Taksitsiz	47,500	43	47,543
Personel Kredi Kartları-YP	248	-	248
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	248	-	248
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,613,639	-	2,613,639
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	158	-	158
Toplam	8,458,241	39,501,228	47,959,469

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,169,354	43,812,223	44,981,577
İşyeri Kredileri	1,154	1,049,786	1,050,940
Taşıt Kredileri	88,063	1,940,882	2,028,945
İhtiyaç Kredileri	1,080,137	40,821,555	41,901,692
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	3,987	1,633,951	1,637,938
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	177,864	177,864
İhtiyaç Kredileri	3,987	1,456,087	1,460,074
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	33,525	10,943,718	10,977,243
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	10,888	10,225,284	10,236,172
Diğer	22,637	718,434	741,071
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,761,150	1,708	1,762,858
Taksitli	451,980	1,708	453,688
Taksitsiz	1,309,170	-	1,309,170
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,154	-	1,154
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,154	-	1,154
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,844,329	-	1,844,329
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,813,499	56,391,600	61,205,099

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3,032,772	2,537,136
Özel	182,409,758	145,867,358
Toplam	185,442,530	148,404,494

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	184,512,099	147,783,305
Yurt Dışı Krediler	930,431	621,189
Toplam	185,442,530	148,404,494

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	17	10
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	17	10

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	153,441	389,259
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	430,333	553,966
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,253,158	4,589,383
Toplam	6,836,932	5,532,608

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	80,662	118,684	135,790
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,662	118,684	135,790
Önceki Dönem	137,005	176,551	78,606
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	137,005	176,551	78,606

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	946,968	1,107,117	4,649,298
Dönem İçinde İntikal (+)	2,847,948	148,142	220,657
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,515,964	2,240,565
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,692,529	2,556,278	119,519
Dönem İçinde Tahsilat (-)	338,335	340,677	699,155
Aktiften Silinen (-)	-	-	4,054
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	4,054
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	17,074
Dönem Sonu Bakiyesi	764,052	874,268	6,304,866
Özel Karşılık (-) (**)	153,441	430,333	6,253,158
Bilançodaki Net Bakiyesi	610,611	443,935	51,708

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

(**) Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla IV. grupta bulunan 32,026 TL tutarındaki kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan tutar üzerinden karşılık ayırmıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	43,425	12,519	581,510
Özel Karşılık (-)	9,094	7,242	540,597
Bilançodaki Net Bakiyesi	34,331	5,277	40,913
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	64,048	17,087	423,134
Özel Karşılık (-)	52,069	8,807	382,751
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,979	8,280	40,383

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Grup, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediye 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	610,611	443,935	51,708
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	763,928	872,720	6,206,914
Özel Karşılık Tutarı (-)	153,416	429,559	6,155,206
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	610,512	443,161	51,708
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	124	1,548	96,401
Özel Karşılık Tutarı (-)	25	774	96,401
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	99	774	-
Önceki Dönem (Net)	557,437	552,560	60,778
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	946,563	1,097,026	4,551,110
Özel Karşılık Tutarı (-)	389,232	549,216	4,490,332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	557,331	547,810	60,778
Bankalar (Brüt)	-	-	8,761
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,761
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	133	9,500	90,290
Özel Karşılık Tutarı (-)	27	4,750	90,290
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	106	4,750	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	12,235,406	2,022,702	8,039,914	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	2,263,925	-	-
Toplam	12,235,406	4,286,627	8,039,914	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16,766,071	8,187,293
Borsada İşlem Görenler	16,652,591	8,046,672
Borsada İşlem Görmeyenler	113,480	140,621
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	6,758
Toplam	16,766,071	8,180,535

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8,180,535	7,677,729
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	116,077	7,371
Dönem İçindeki Alımlar	2,423,358	1,873,688
Satılmaya Hazır FV Portföyünden Aktarılanlar(**)	7,501,432	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,186,864)	(1,673,758)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	6,758	(537)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim(*)	724,775	296,042
Dönem Sonu Toplamı	16,766,071	8,180,535

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

(**) Ana Ortaklık Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 7,166,704 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2017 yılı içerisinde farklı tarihlerde, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 7,501,432 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla 63,966 TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5,856,554	1,879,125	6,591,740	1,886,904
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,581,632	2,242,632	5,510,791	2,256,226
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	107,882	384,828	132,875	387,535
Toplam	10,546,068	4,506,585	12,235,406	4,530,665

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	556,248	140,600	576,573	140,621
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,680,338	-	5,323,556	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,821,464	-	2,139,785	-
Toplam	7,058,050	140,600	8,039,914	140,621

(*) Diğer satırlarında 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 Oranı-		Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
		Farklıysa Oy 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 KKB 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 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37		4.37
7 Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.54		1.54
8 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00		85.32

	Aktif		Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	Toplamı	Özkaynak						
1	4,185,749	1,062,721	716,013	13,978	-	173,897	128,591	-
2	90,246	49,094	47,325	1,656	-	9,004	10,403	-
3	282,149	183,485	179,270	6,467	-	44,798	34,759	-
4	144,158	(45,685)	88,005	360	-	(10,162)	(3,360)	-
5	120,766	(27,699)	83,574	4	-	(6,271)	(21,798)	-
6	9,913,087	1,170,007	97,419	281,518	7,404	201,251	162,178	-
7	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	17,738	-
8	1,104	(125,554)	-	66	-	(12,193)	(8,988)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımından dolayı Banka'nın payına 177 TL tutarında bedelsiz hisse isabet etmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ'nin aktif toplamı 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 Otelcilik AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya 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	1,047,132	88,271	7,571	59,475	3,603	5,231	3,640	-
2	29,917,636	3,711,341	871,378	1,440,834	438,839	611,177	443,431	3,488,552

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	253,457	224,269
Dönem İçi Hareketler	49,502	29,188
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,321	29,632
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	20,181	(444)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	302,959	253,457
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	302,959	253,457
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	302,959	253,457

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	292,341	242,838
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	292,341	242,838

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

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

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenk ul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	109,000	35,000	70,000	270,000	26,500	12,000	217,500	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	206	(109)	51	(2,369)	5,832	74	21,600	63
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	38,306	3,821	92,327	352	413,605	869	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	16,596	-	-	218,237	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	1,094	-	-	4,010	191	-	-	-
Yasal yedekler	10,614	6,286	6,128	5,824	17,179	18,385	1,347	7,543	395
Olağanüstü yedekler	-	33,523	7,368	45,624	19,246	104,880	7,050	108,125	-
Diğer Kâr Yedekleri	352,474	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	157,216	34,514	21,246	23,195	(331,590)	155,164	7,809	5,469	(3,007)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	129,784	(18)	1,623	-	(439,449)	73,393	-	-	(3,008)
Net dönem kârı	27,432	34,532	19,623	23,195	107,859	81,771	7,809	5,469	1
Azınlık hakları	-	98	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	673,093	205,138	164,268	145,046	608,973	361,826	28,280	607,515	17,451
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	673,093	205,138	164,268	145,046	608,973	361,826	28,280	607,515	17,451
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	673,093	205,138	164,268	145,046	608,973	361,826	28,280	607,515	17,451

31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler 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 ve Hayat 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 2017 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-Farklıya Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (**)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	85.52
2 Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.69
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (***)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	76.18
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.73

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 25,851	12,062	1,043	530	-	404	280	14,494
2 371,463	356,839	221,749	8,132	-	5,653	504	403,062
3 59,791	49,796	1,710	3,948	-	6,422	3,587	49,458
4 31,550	25,967	280	2,811	-	(178)	1,269	26,479

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(***) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Güneş Sigorta AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	48.02	48.02
2 Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	79.67
3 Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	88.68
4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	66.23
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.48
6 Vakıfbank International AG (*)	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	34.55
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.86

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,167,689	677,599	718,869	83,947	1,419	26,493	(48,066)	449,781
2	6,618,429	308,951	127,457	36,713	196	73,260	38,512	1,149,195
3	2,246,286	145,045	3,156	189,406	-	23,194	16,098	157,611
4	2,095,369	205,138	21,591	139,151	-	33,847	23,281	232,724
5	493,702	164,268	2,491	35,659	28	19,623	8,568	186,870
6	4,005,275	579,208	1,988	61,159	23,491	16,637	17,711	402,497
7	29,555	28,280	446	3,294	42	7,809	6,855	81,031
8	18,021	17,450	24	330	1,488	1	(237)	27,963
9	1,152,183	940,321	749,372	12,671	-	75,357	42,425	568,147

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,528,228	1,350,170
Dönem İçi Hareketler	421,910	178,058
Transferler	-	-
Alışlar	-	76,155
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974	24,858
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(16,825)	(1,314)
Satışlar	(232)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	373,209	72,033
Değer Azalma Karşılıkları	13,784	6,326
Dönem Sonu Değeri	1,950,138	1,528,228
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,950,138	1,528,228
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,950,138	1,528,228

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	362,247	434,112
Sigorta Şirketleri	835,401	568,089
Faktoring Şirketleri	123,551	74,498
Leasing Şirketleri	136,632	79,019
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	492,307	372,510
Toplam	1,950,138	1,528,228

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	578,891	410,160
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	578,891	410,160

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönemde Vakıf Emeklilik AŞ'nin unvanı "Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ" olarak değişmiş olup söz konusu unvan değişikliği 26 Temmuz 2017 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 22,400 TL tutarındaki sermayesinin 47,600 TL bedelsiz artırılarak 70,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 37,315 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 500,000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 130,143 TL'den 129,643 TL'ye düşmüştür. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 232 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Banka'nın Güneş Sigorta AŞ'deki pay oranı azalarak %48.20'den %48.02'ye düşmüştür.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 16 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 213,000 TL tutarındaki sermayesinin 4,500 TL bedelsiz artırılarak 217,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,742 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 14 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 87,000 TL tutarındaki sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 109,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)

Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin 300,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000 TL olan ödenmiş sermayesi 120,000 TL bedelli artırılarak 270,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 43,619 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 32,000,000 adet pay karşılığında 32,536 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden toplam 76,155 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 54,524 TL'den 130,143 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %36.35'den %48.20'ye ulaşmıştır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	329,412	315,471	127,815	124,560
1-4 Yıl Arası	1,268,523	1,092,496	1,069,370	940,008
4 Yıldan Fazla	579,828	472,233	591,496	481,841
Toplam	2,177,763	1,880,200	1,788,681	1,546,409

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,177,763	1,788,681
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	297,563	242,272
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,880,200	1,546,409

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,196,829	120,731	29,140	1,317,756	2,664,456
Birikmiş Amortismanlar (-)	11,399	113,222	24,091	806,410	955,122
Değer Düşüşü (-)	6,231	-	-	-	6,231
Net Defter Değeri	1,179,199	7,509	5,049	511,346	1,703,103
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,179,199	7,509	5,049	511,346	1,703,103
İktisap Edilenler	29,501	-	3,402	157,142	190,045
Elden Çıkarılanların Maliyeti	11,008	-	8,818	21,815	41,641
Maddi Duran Varlıklar Arasında Sınıflandırma	-	(111,890)	-	111,890	-
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	1,866	-	8,501	19,928	30,295
Cari Yıl Amortisman Bedeli	10,279	1,919	1,678	132,218	146,094
Maddi Duran Varlıklar Amortismanları Arasında Sınıflandırma	-	(109,022)	-	109,022	-
Değer Düşüşü (-)	603	-	-	4,821	5,424
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	26	1,099	1,125
Dönem Sonu Maliyet	1,215,322	120,731	23,750	1,454,182	2,813,985
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	19,812	115,141	17,268	918,700	1,070,921
Değer Düşüşü (-)	6,834	-	-	4,821	11,655
Kapanış Net Defter Değeri	1,188,676	5,590	6,482	530,661	1,731,409

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan itfa payı oranı 5 yıldır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme 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 rehneden maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 8,377 TL (31 Aralık 2016: 8,877 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 415,121 TL (31 Aralık 2016: 345,508 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,016 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 835 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	103,455	97,828
Diğer karşılıklar	57,514	93,646
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	55,424	27,488
İndirilebilir mali zararlar toplamı	24,099	26,418
Yatırım indirimleri	373	4,314
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	80,160	82,263
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	-	6,330
Diğer farklar	17,108	16,268
Ertelenmiş vergi varlığı	338,133	354,555
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(275,537)	(157,468)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	62,596	197,087
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	254,360	119,153
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	21,501	17,511
Gayrimenkul değerleme farkları	51,801	39,593
Diğer farklar	22,939	4,235
Ertelenmiş vergi borcu	350,601	180,492
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(275,537)	(157,468)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	75,064	23,024

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	174,063	116,095
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(160,372)	17,554
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(21,448)	44,360
Diğer	(4,711)	(3,946)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	(12,468)	174,063

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(15,709)	48,081
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	234	(1,371)
Maddi duran varlıklardan	(18)	(1,911)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	(5,955)	(439)
Toplam	(21,448)	44,360

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,312,728 TL'dir. (31 Aralık 2016: 1,228,102 TL)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,352,349	928,905
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,173,158	988,257
Peşin ödenmiş giderler	1,097,170	522,306
Repo işlemleri için verilen teminatlar	151	-
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	2,749,121	1,876,321
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,116	21,746
Reasürörlerden alacaklar	60,613	27,240
Ertelenmiş komisyon giderleri	43,083	59,891
Diğer	2,248,364	1,158,351
Toplam	8,735,125	5,583,017

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,056,971	-	3,050,910	31,050,795	2,289,658	270,480	177,229	2,178	42,898,221
Döviz Tevdiat Hesabı	7,190,052	-	2,538,293	24,512,375	1,965,662	2,017,138	7,100,230	-	45,323,750
Yurt İçinde Yer. K.	6,808,852	-	2,536,245	24,058,549	1,430,203	720,911	998,723	-	36,553,483
Yurt Dışında Yer. K.	381,200	-	2,048	453,826	535,459	1,296,227	6,101,507	-	8,770,267
Resmi Kur. Mevduatı	7,188,859	-	6,443,410	7,672,161	1,141,489	4,439,864	176,770	-	27,062,553
Tic. Kur. Mevduatı	3,761,274	-	5,698,290	10,001,770	2,281,607	190,433	8,957	-	21,942,331
Diğ. Kur. Mevduatı	3,834,320	-	982,513	3,345,561	1,163,948	21,913	32,402	-	9,380,657
Kıymetli Maden DH	1,600,963	-	-	-	-	-	-	-	1,600,963
Bankalararası Mevduat	491,073	-	7,033,739	2,058,712	18,565	59,147	118,155	-	9,779,391
TCMB	1,349	-	-	-	-	-	-	-	1,349
Yurt İçi Bankalar	140,492	-	6,644,460	947,960	18,565	-	-	-	7,751,477
Yurt Dışı Bankalar	256,993	-	200,144	768,660	-	59,147	41,441	-	1,326,385
Katılım Bankaları	92,239	-	189,135	342,092	-	-	76,714	-	700,180
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	30,123,512	-	25,747,155	78,641,374	8,860,929	6,998,975	7,613,743	2,178	157,987,866

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,705,688	-	1,680,889	25,414,440	1,642,146	289,813	164,353	268	34,897,597
Döviz Tevdiat Hesabı	5,459,945	-	2,646,284	18,828,852	1,782,652	1,397,067	5,744,196	-	35,858,996
Yurt İçinde Yer. K.	4,811,159	-	2,639,895	18,521,686	1,479,501	544,129	943,203	-	28,939,573
Yurt Dışında Yer. K.	648,786	-	6,389	307,166	303,151	852,938	4,800,993	-	6,919,423
Resmi Kur. Mevduatı	5,358,931	-	5,219,406	6,965,059	768,349	2,589,066	115,942	-	21,016,753
Tic. Kur. Mevduatı	2,896,213	-	6,103,794	7,131,196	1,488,185	312,555	9,299	-	17,941,242
Diğ. Kur. Mevduatı	4,168,961	-	1,901,192	3,401,011	881,451	85,146	20,450	-	10,458,211
Kıymetli Maden DH	1,010,609	-	-	-	-	-	-	-	1,010,609
Bankalararası Mevduat	243,644	-	3,239,174	1,395,631	98,703	23,363	75,386	-	5,075,901
TCMB	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
Yurt İçi Bankalar	10,075	-	2,934,647	913,292	98,703	2,144	4,323	-	3,963,184
Yurt Dışı Bankalar	169,476	-	93,469	288,852	-	21,219	71,063	-	644,079
Katılım Bankaları	62,976	-	211,058	193,487	-	-	-	-	467,521
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,843,991	-	20,790,739	63,136,189	6,661,486	4,697,010	6,129,626	268	126,259,309

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

	Mevduat Sigortası		Mevduat Sigortası	
	Kapsamında Bulunan		Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	21,807,725	19,306,192	21,090,496	15,591,405
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,571,401	5,092,943	15,854,203	14,160,086
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	28,379,126	24,399,135	36,944,699	29,751,491

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,958	37,431
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	2,399	4,957
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	19,903	5,240	22,407	4,202
Swap İşlemleri	961,269	162,879	894,453	194,876
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30,336	915	38,159	327
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,011,508	169,034	955,019	199,405

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	235,102	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,321,299	1,452,085	1,081,208	1,023,229
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	936,242	27,443,060	639,606	23,555,387
Toplam	2,257,541	29,130,247	1,720,814	24,578,616

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,341,505	3,012,169	715,655	2,342,821
Orta ve Uzun Vadeli (*)	916,036	26,118,078	1,005,159	22,235,795
Toplam	2,257,541	29,130,247	1,720,814	24,578,616

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %12.20'sini (31 Aralık 2016: %13.08) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu kredi, 24 Nisan 2017 tarihinde 37 bankanın katılımıyla Bank of America Merrill Lynch International Limited ve Emirates NBD Bank PJSC'nin koordinatör ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.15, Avro için Euribor + %1.05 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 188.5 milyon ABD Doları ve 716.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 26 Eylül 2016 tarihinde ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır. Söz konusu kredi, 25 Eylül 2017 tarihinde ING Bank ve Emirates NBD'nin ortak koordinatör, ING Bank, Londra şubesinin ajan banka olarak görev yaptığı 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.35 ve Avro için Euribor + %1.25 toplam maliyet ile 131 milyon ABD Doları ve 634 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 4 Ekim 2016 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.347 milyon ABD doları ve 258 milyon Avro tutarındadır.

Ana Ortaklık Banka, 3 Mart 2017 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullanılmak üzere, ICBC Turkey AŞ'nin koordinatörlüğünde ICBC Dubai'den 250 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Mayıs 2017 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Mayıs 2022 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.625 olarak belirlenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 230 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplamda 4.860 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 123.7 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

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

Banka, 9 Ekim 2017 tarihinde yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1.333 milyon Türk Lirası olan 5.5 yıl vadeli Covered Bond (İTMK) işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka 2017 yılının ikinci Covered Bond işlemini, 14 Aralık 2017 tarihinde HSBC Bank Plc ile nominal tutarı 1.333 milyon Türk Lirası ve 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirmiştir.

Cari Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,189,913	2,816,000	98,149	12,697,366
Maliyet	4,016,622	2,816,000	98,149	12,625,204
Net Defter Değeri	4,090,998	2,876,546	98,742	12,804,473

Önceki Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,437,915	-	152,903	11,060,179
Maliyet	3,320,629	-	152,903	10,979,708
Net Defter Değeri	3,373,519	-	154,695	11,154,610

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,527,551	1,796,316
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	67,249	50,986
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181,119	222,879
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32,611	33,725
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	137,421	124,718
Diğer	39,402	23,530
Toplam	1,885,493	2,167,443

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Grup, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 413,371 TL (31 Aralık 2016: 395,650 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 107,986 TL (31 Aralık 2016: 98,026 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	395,650	369,078
Cari Hizmet Maliyeti	39,480	43,060
Geçmiş Hizmet Maliyeti	8,866	-
Faiz Maliyeti	40,470	35,121
Ödenen Tazminatlar	(42,544)	(51,300)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	(569)	1,637
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(28,363)	(2,107)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	381	161
Dönem Sonu Değeri	413,371	395,650

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Ocak 2018 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(5,495,589)	(4,843,316)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	4,317,510	3,352,762
Genel Yönetim Giderleri	(99,503)	(86,552)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,277,583)	(1,577,107)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	5,360,551	4,299,662
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,082,968	2,722,555

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için TMS 19'a göre belirlenen varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devre Esas Yükümlülükler	%9.80	%9.80
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	%2.50	%2.50

Vakfın, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2,290,956	2,210,265
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	362,512	110,880
Duran Varlıklar (*)	2,517,925	1,750,695
Diğer	189,158	227,822
Toplam	5,360,551	4,299,662

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	10,253	297

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu döviz endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 10,253 TL (31 Aralık 2016: 297 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 2017 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 75,942 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kazanılmamış Primler Karşılığı	961,880	791,429
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	1,353,675	1,232,257
Hayat Matematik Karşılığı	304,770	273,162
Diğer	25,193	21,497
Toplam	2,645,518	2,318,345

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	3,207	184,902
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	75,942	59,816
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	5,871	7,662
Çekler için ayrılan karşılıklar	79,112	66,959
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,768	9,595
Diğer karşılıklar	566,592	52,976
Toplam	740,492	381,910

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka tarafından ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde tamamı cari yılda kayıtlara alınan toplam 500,000 TL serbest karşılık ayrılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 323,837 TL'dir (31 Aralık 2016: 157,549 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	323,837	157,549
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,257	151,546
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,493	2,676
BSMV	124,488	92,730
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,100	5,937
Diğer	59,620	49,051
Toplam	677,795	459,489

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,407	1,000
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,488	3,689
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	32	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7	-
İşsizlik Sigortası-Personel	918	763
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,106	1,768
Diğer	50	29
Toplam	9,008	7,274

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Grup'un aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

Ana Ortaklık Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 228 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Eylül 2017'de yurt içinde yerleşik nitelikli yatırımcılara, 10 yıl vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525 milyon Türk Lirası nominal değerdeki sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihracı gerçekleştirmiştir.

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,917,137 TL'dir (31 Aralık 2016: 5,014,700 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

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

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler
Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler
Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	61,709	-	64,288	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(302,087)	177,252	(245,897)	50,440
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	(240,378)	177,252	(181,609)	50,440

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	10,534,862	8,682,835
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,918,133	9,851,597
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,542,741	2,154,102
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,755,169	2,864,752
Diğer	3,609,820	2,184,230
Toplam	30,360,725	25,737,516

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 169,355 TL (31 Aralık 2016: 165,159 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 75,942 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	14,073,061	11,547,141
Avans teminat mektupları	6,684,317	4,843,148
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,053,872	1,059,516
Geçici teminat mektupları	1,180,248	994,372
Diğer teminat mektupları	17,179,490	13,872,150
Toplam	40,170,988	32,316,327

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,771,138	2,788,811
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,216,243</i>	<i>1,126,734</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>2,554,895</i>	<i>1,662,077</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	47,552,564	37,871,540
Toplam	51,323,702	40,660,351

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	40,142	0.12	20,449	0.11	81,809	0.30	382,403	2.79
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,606	0.11	20,449	0.11	69,203	0.26	378,930	2.76
Ormançılık	3,213	0.01	-	-	11,601	0.04	3,473	0.03
Balıkçılık	1,323	-	-	-	1,005	-	-	-
Sanayi	12,256,698	37.53	7,292,016	39.06	10,907,710	40.35	7,157,290	52.18
Madencilik ve Taşocaklığı	281,602	0.86	175,494	0.94	1,157,275	4.29	144,199	1.05
İmalat Sanayi	7,930,683	24.29	6,505,402	34.85	6,697,549	24.73	6,606,838	48.17
Elektrik, Gaz, Su	4,044,413	12.38	611,120	3.27	3,052,886	11.33	406,253	2.96
İnşaat	4,855,489	14.87	1,577,187	8.45	4,216,428	15.77	2,323,864	16.96
Hizmetler	13,929,661	42.66	5,399,060	28.92	9,412,571	34.94	2,602,185	18.97
Toptan ve Perakende Ticaret	5,412,904	16.58	3,084,829	16.53	4,056,016	15.05	1,556,974	11.35
Otel ve Lokanta Hizmetleri	269,673	0.83	18,654	0.10	112,775	0.42	663	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,530,254	4.69	754,908	4.04	1,330,694	4.94	876,095	6.39
Mali Kuruluşlar	3,537,700	10.83	437,710	2.34	2,492,659	9.25	66,679	0.49
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,558,909	4.77	408,524	2.19	358,074	1.33	28,456	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	1,439,047	4.41	682,660	3.66	700,053	2.60	66,033	0.48
Eğitim Hizmetleri	37,182	0.11	8,202	0.04	18,627	0.07	1,588	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	143,992	0.44	3,573	0.02	343,673	1.28	5,697	0.04
Diğer	1,574,354	4.82	4,378,646	23.46	2,327,606	8.64	1,248,485	9.10
Toplam	32,656,344	100.00	18,667,358	100.00	26,946,124	100.00	13,714,227	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	31,630,753	8,022,283	240,831	110,773
Aval ve Kabul Kredileri	44,700	1,510,854	-	-
Akreditifler	30,161	8,959,467	-	4,523
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	225,380	7,528	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	321,042	46,052	-	-
Gayri Nakdi Krediler	32,252,036	18,546,184	240,831	115,296

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	26,226,670	5,580,727	308,947	45,257
Aval ve Kabul Kredileri	53,702	1,142,668	-	272
Akreditifler	1,762	6,887,315	-	16,960
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	202,668	7,682	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
Gayrinakdi Krediler	26,484,802	13,638,954	308,947	62,489

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	28,048,820	39,674,975
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,770,498	1,615,985
Swap Para Alım Satım İşlemleri	24,420,686	37,185,682
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	857,636	873,308
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	16,961,096	17,066,824
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16,961,096	17,066,824
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	16,340,947	11,037,611
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	61,350,863	67,779,410
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)	61,350,863	67,779,410

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2017					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	3,321,304	3,044,756	908,460	271,380	-	7,545,900
Satım	718,359	795,056	899,832	287,826	-	2,701,073
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	191,078	237,194	861,239	96,150	-	1,385,661
Satım	190,999	237,075	860,677	96,086	-	1,384,837
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	264,597	37,800	303,700	6,677,071	140,118	7,423,286
Satım	161,595	25,580	303,700	6,126,870	132,682	6,750,427
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	100,000	100,000	-	4,262,921	4,017,627	8,480,548
Satım	100,000	100,000	-	4,262,921	4,017,627	8,480,548
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	333,265	19,141	73,700	-	-	426,106
Satım	336,538	19,392	75,600	-	-	431,530
Diğer:						
Alım	38,820	75,600	415,800	2,683,002	3,430,128	6,643,350
Satım	2,646,434	2,316,290	326,755	1,945,000	2,463,118	9,697,597
Toplam Alım	4,249,064	3,514,491	2,562,899	13,990,524	7,587,873	31,904,851
Toplam Satım	4,153,925	3,493,393	2,466,564	12,718,703	6,613,427	29,446,012
Toplam	8,402,989	7,007,884	5,029,463	26,709,227	14,201,300	61,350,863

	31 Aralık 2016					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	8,131,383	4,142,976	59,393	333,432	-	12,667,184
Satım	5,967,447	3,320,505	57,412	406,566	-	9,751,930
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	91,264	240,192	436,920	39,781	-	808,157
Satım	91,595	240,137	436,440	39,656	-	807,828
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	826,025	7,055,829	-	7,881,854
Satım	-	-	434,479	6,450,235	-	6,884,714
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	1,231,927	3,384,843	3,916,642	8,533,412
Satım	-	-	1,231,927	3,384,842	3,916,643	8,533,412
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	407,926	20,002	-	-	-	427,928
Satım	424,764	20,616	-	-	-	445,380
Diğer:						
Alım	70,300	210,900	246,049	1,922,502	1,883,038	4,332,789
Satım	2,700,249	1,037,023	215,525	1,521,775	1,230,250	6,704,822
Toplam Alım	8,700,873	4,614,070	2,800,314	12,736,387	5,799,680	34,651,324
Toplam Satım	9,184,055	4,618,281	2,375,783	11,803,074	5,146,893	33,128,086
Toplam	17,884,928	9,232,351	5,176,097	24,539,461	10,946,573	67,779,410

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 5,871 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 7,662 TL).

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.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	4,818,618	214,105	4,375,361	207,352
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,638,423	2,507,378	7,535,971	1,880,672
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	137,052	-	269,572	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	15,594,093	2,721,483	12,180,904	2,088,024

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	6	-	198
Yurt İçi Bankalardan	164,088	5,711	95,516	1,851
Yurt Dışı Bankalardan	651	40,240	342	23,274
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	164,739	45,957	95,858	25,323

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	18,182	869	7,891	1,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,481,282	253,931	1,225,597	287,852
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	1,111,569	48,705	706,281	1,463
Toplam	2,611,033	303,505	1,939,769	290,370

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	192,335	594,784	134,386	329,113
T.C. Merkez Bankası'na	-	99	-	-
Yurt İçi Bankalara	114,994	25,392	59,952	19,416
Yurt Dışı Bankalara	77,341	569,293	74,434	309,697
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	53,953	-	44,617
Toplam	192,335	648,737	134,386	373,730

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	132,348	24,678

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,059,739 TL tutarındadır (31 Aralık 2016: 691,897 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	532,626	527,113	321,968	369,929

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	4,583	181,129	3,707	-	-	-	189,419
Tasarruf Mevduatı	-	278,663	3,336,384	226,701	32,556	16,695	119	3,891,118
Resmi Mevduat	9,611	362,078	699,671	111,071	375,522	20,612	-	1,578,565
Ticari Mevduat	87	509,951	1,211,479	247,147	22,461	793	-	1,991,918
Diğer Mevduat	-	84,740	374,560	154,694	7,720	1,302	-	623,016
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,698	1,240,015	5,803,223	743,320	438,259	39,402	119	8,274,036
Yabancı Para:								
DTH	21,775	25,633	641,645	47,405	29,271	112,830	-	878,559
Bankalar Mevduatı	2,812	6,046	19,432	464	5,313	13,958	-	48,025
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,587	31,679	661,077	47,869	34,584	126,788	-	926,584
Genel Toplam	34,285	1,271,694	6,464,300	791,189	472,843	166,190	119	9,200,620

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	50,936	124,957	-	5,449	12,337	-	193,679
Tasarruf Mevduatı	-	60,356	2,763,745	172,556	29,617	12,540	-	3,038,814
Resmi Mevduat	22,342	356,076	662,052	62,623	179,128	21,863	-	1,304,084
Ticari Mevduat	89	412,802	938,081	140,868	15,856	450	-	1,508,146
Diğer Mevduat	4	89,305	324,753	91,558	7,164	1,849	-	514,633
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,435	969,475	4,813,588	467,605	237,214	49,039	-	6,559,356
Yabancı Para:								
DTH	24,182	25,417	410,909	31,379	19,459	98,917	-	610,263
Bankalar Mevduatı	663	1,730	12,364	2,147	1,184	7,060	-	25,148
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,845	27,147	423,273	33,526	20,643	105,977	-	635,411
Genel Toplam	47,280	996,622	5,236,861	501,131	257,857	155,016	-	7,194,767

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	80	73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	234	22,443
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	47,167	39,220
Toplam	47,481	61,736

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	14,405,506	9,373,771
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	5,126,139	3,246,495
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3,763,265	3,364,513
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,516,102	2,762,763
Zarar	(14,211,059)	(8,868,733)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5,077,693)	(3,222,444)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(3,778,946)	(3,009,715)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5,354,420)	(2,636,574)
Net Ticari Kâr/Zarar	194,447	505,038

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıl sonu hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 110,499 TL'dir (31 Aralık 2016: 345,690 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	937,669	668,315
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	1,207,630	892,467
Haberleşme gelirleri	43,602	40,316
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	149,607	165,307
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	102,575	78,307
Kiralama gelirleri	770	987
Diğer faaliyet gelirleri	643,392	158,637
Toplam	3,085,245	2,004,336

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,214,490	1,963,013
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	495,617	743,731
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	595,073	526,966
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,123,800	692,316
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	208	213,855
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	500,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	550	4,688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	126	6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	424	4,682
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	29,147	25,297
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2,525	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	26,622	25,297
Diğer (*)	98,163	126,756
Toplam	2,842,558	2,333,609

(*) 98,163 TL (31 Aralık 2016: 126,756 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 48,866 TL (31 Aralık 2016: 44,085 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri 14,793 TL (31 Aralık 2016: 22,896 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderleri ile 34,504 TL (31 Aralık 2016: 59,775 TL diğer karşılık gideri) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,979,798	1,663,884
Kıdem Tazminatı Karşılığı	49,531	30,847
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	150,160	140,921
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	409
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30,270	25,756
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	5,278
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	19,723
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,413,794	1,984,578
Faaliyet Kiralama Giderleri	258,477	232,514
Bakım ve Onarım Giderleri	68,416	52,947
Reklam ve İlan Giderleri	129,056	94,760
Diğer Giderler	1,957,845	1,604,357
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,302	3,351
Diğer (*)	1,108,292	1,031,957
Toplam	5,734,147	4,906,704

(*) 1,108,292 TL (31 Aralık 2016: 1,031,957 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 168,500 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2016: 147,970 TL), 163,010 TL (31 Aralık 2016: 141,588 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 168,783 TL (31 Aralık 2016: 138,469 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 9,807 TL (31 Aralık 2016: 47,034 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 91,727 TL (31 Aralık 2016: 79,694 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 251,574 TL (31 Aralık 2016: 240,676 TL) üretim komisyon gideri ve 254,891 TL (31 Aralık 2016: 236,526 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 1-13 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 831,655 TL (31 Aralık 2016: 741,888 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(48,316)	26,473
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(112,056)	(8,919)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(160,372)	17,554

Gruba ait 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	4,957,892	3,395,524
İlaveler	1,646,277	1,090,863
İndirimler	(1,517,989)	(172,535)
Diğer	(985,237)	(694,457)
Matrah	4,166,181	3,619,395
Kurumlar vergisi oranı	%20 (*)	%20
Hesaplanan vergi	804,637	723,879
Diğer düzeltmeler	187,390	(31,397)
Vergi gideri	992,027	692,482

(*) Yurtdışında faaliyet gösteren iştirakimizde farklı vergi oranı kullanılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 22,045,179 TL faiz gelirleri, 13,073,305 TL faiz giderleri, 1,235,550 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2016: 16,964,189 TL faiz gelirleri, 9,727,956 TL faiz giderleri, 912,483 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	84,914	2,528

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, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar 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	(195,457)	(9,331)
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	120,429	(227,237)
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	(34,098)	(6,970)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(15,709)	48,081
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(124,835)	(195,457)
İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerlendirme farkları	64,288	39,342
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(2,813)	26,317
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	234	(1,371)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	61,709	64,288

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 2017 tarihi itibarıyla, yurt dışında kurulu bağlı ortaklıkların finansal tablolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye çevirimi sırasında ortaya çıkan toplam (27,252) TL (31 Aralık 2016: 59,217 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

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 2,683,101 TL tutarındaki dağıtılabilir 2016 net dönem karının 268,310 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 2,245,347 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 49,444 TL'sinin özel fonlar, 120,000 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 (2,718,309) TL (31 Aralık 2016: (2,889,842) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 11,074,733 TL (31 Aralık 2016: 779,053 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 (59,102) TL (31 Aralık 2016: (56,519) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (137,492) TL'dir (31 Aralık 2016: 53,516 TL).

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

Cari ve önceki dönemler içinde Banka iştiraklerinden kaynaklı nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'deki 500,000 adet payına denk gelen 232 TL' lik hisse satışını gerçekleştirmiştir.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	1,789,993	1,439,972
Kasa	1,285,044	1,162,866
Efektif Deposu	504,949	277,106
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,631,411	7,617,155
TCMB	22,325,509	19,834,346
Bankalar	5,275,489	6,176,019
Para piyasalarından alacaklar	5,232	6,699
Diğer	253,813	215,596
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(97,573)	(90,084)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(17,124,659)	(18,518,574)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(6,400)	(6,847)
Toplam	12,421,404	9,057,127

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	1,990,874	1,789,993
Kasa	1,406,685	1,285,044
Efektif Deposu	584,189	504,949
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,771,933	10,631,411
TCMB – vadesiz serbest hesap	26,277,100	22,325,509
Bankalar	13,323,799	5,275,489
Para piyasalarından alacaklar	1,659,062	5,232
Diğer	388,272	253,813
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(639,854)	(97,573)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(21,221,265)	(17,124,659)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(15,181)	(6,400)
Toplam	21,762,807	12,421,404

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 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası'nda tutulan 20,881,397 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2016: 16,815,760 TL).

Grup'un toplam 339,868 TL (31 Aralık 2016: 308,711 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	10	1,024,338	-	31,720	37,507	22,446
Dönem Sonu Bakiyesi	17	1,190,628	-	38,243	18,111	34,799
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	912	-	38	-	78

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	1,071	811,349	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	10	1,024,338	-	31,720	37,507	22,446
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	651	-	32	424	105

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	661,402	475,233	977,319	740,156	164,132	104,508
Dönem Sonu Bakiyesi	884,201	661,402	1,100,243	977,319	241,646	164,132
Mevduat Faiz Gideri	132,348	24,678	106,934	46,267	486	288

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır. Banka'nın şubeleri, Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin acentesi konumundadır. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ tarafından yapılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.010 (31 Aralık 2016: %0.025) ve %2.462'dir. (31 Aralık 2016: %2.652).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	18,128	0.010
Gayri nakdi kredi	1,263,670	2.462
Mevduat	2,226,090	1.409
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	37,517	0.025
Gayri nakdi kredi	1,078,504	2.652
Mevduat	1,802,853	1.428
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	924	16,050			
				Bulunduğu Ülke	
Yurt Dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube	1	26	ABD	10,881,965	62,370
	1	16	Irak	329,145	189,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	13,839,751	-

(*) 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

2017 yılı içerisinde yurt içinde 7 (2016 yılı: yurtiçi 8) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 4 şube kapatılmıştır. (2016 yılı: 4).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	2,703,042
Ertelenmiş vergi geliri	(19,941)
Dağıtılabilir net dönem kârı	2,683,101
Kanuni yedek akçeler	268,310
<i>1. tertip kanuni yedek akçeler</i>	<i>134,155</i>
<i>Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler</i>	<i>134,155</i>
Ortaklara dağıtılabilir pay	2,414,791
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	49,444
Olağanüstü yedek akçeler	2,245,347
Ortaklara temettü	120,000

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

1 Şubat 2018 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

2 Şubat 2018 (*)	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif

12 Aralık 2017 (*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA-/trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, vade başı 26 Ocak 2018 olmak üzere, vade sonu 29 Haziran 2018 olan 400,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 154 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 22-23-24 Ocak 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB61828 olan Vakıfbank bonosu, 201,773,448 TL (tam TL) nominal değerli, 154 gün vadeli, vade sonu 29 Haziran 2018, yıllık bileşik faizi %13.8236, basit faizi %13.3082 ve ihraç fiyatı 94,684 TL olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Ocak 2018 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsinden yurtdışı tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 650 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Ocak 2023 olan, 5 yıl vadeli, kupon oranı %5.75 ve nihai getiri oranı %5.85 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, vade başı 23 Şubat 2018 olmak üzere, vade sonu 29 Haziran 2018 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 126 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 19-20-21 Şubat 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB61836 olan Vakıfbank bonosu, 267,253,694 TL (tam TL) nominal değerli, 126 gün vadeli, vade sonu 29 Haziran 2018, yıllık bileşik faizi %13.7488, basit faizi %13.1730 ve ihraç fiyatı 95,650 TL olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, vade başı 23 Şubat 2018 olmak üzere, vade sonu 21 Eylül 2018 olan 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 210 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 19-20-21 Şubat 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB91817 olan Vakıfbank bonosu, 46,272,511 TL (tam TL) nominal değerli, 210 gün vadeli, vade sonu 21 Eylül 2018, yıllık bileşik faizi %14.0756, basit faizi %13.6809 ve ihraç fiyatı 92,703 TL olarak belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 2 Mart 2018 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan ve yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.