

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

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

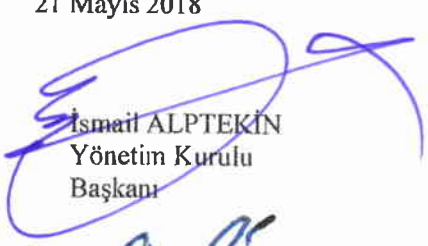
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN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

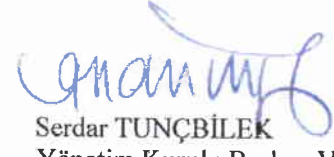
Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Güneş Sigorta 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	-	-

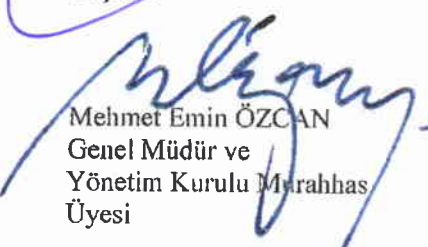
Bu raporda yer alan üç aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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

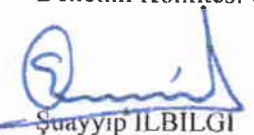
21 Mayıs 2018

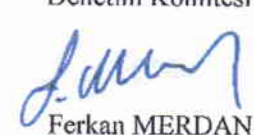

İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu Başkanı


Serdar TUNÇBİLEK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi


Sabahattin 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 iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgileri:

Ad-Soyad/Unvan : S. Buğra SÜRÜEL / Müdür
Telefon : 0 216 724 31 35
Faks : 0 216 724 49 55

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet Fatih METE / Müdür Yrd
Telefon : 0 216 724 34 38
Faks : 0 216 724 49 55

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Mayıs 2018

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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	2-3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	7-8
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	9-10
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	11-12
IV.	Konsolide gelir tablosu	13-14
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	15-16
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	17-18
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	19-20

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12-23
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	23-24
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	25
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	26-27
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	28
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29-30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31-32
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33-35
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36-41
XXV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	41-42

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	43-50
II.	Konsolide kur riski	51-53
III.	Konsolide faiz oranı riski	54-56
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riski	57-58
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	58-62
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63-64
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	65-67
VIII.	Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	68-69

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70-98
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99-107
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	108-110
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111-118
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	118-119

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	120
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	120
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	121

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	122-128
----	---	---------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 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 Mart 2018 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 değerleme 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 MART 2018 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 fıkra da 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 fıkra da 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 MART 2018 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	20 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Başkan Vekili	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye-Genel Müdür	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	30 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	41 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	6 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	41 yıl
<u>Denetim Kurulu</u>				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	21 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Bankacılık Operasyonları, Hazine Operasyonları, Kredi,Müşteri ve Hesap Operasyonları,Dış Operasyonlar,Arge ve Dijital Dönüşüm,Kanal Yönetimi ve Pazarlama Uygulama Geliştirme,Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme, Sistem Yönetimi, Bt Sistem ve Uygulama Destek,Bt Planlama ve Koordinasyon	13 Haziran 2006	Doktora	22 yıl
Hasan ECESÖY	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 Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Pazarlama, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Merkezler	07 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 Bankacılığı Pazarlama, Ödeme Sistemleri Hizmetleri,Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları	1 Ağustos 2017	Lisans	23 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler,Strateji ve Planlama, İştirakler 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 MART 2018 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 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.

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 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 932 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 935 şubesi (31 Aralık 2017: yurt içinde 924, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16,148 kişidir (31 Aralık 2017: 16,097 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 Mart 2018 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 Mart 2018 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 MART 2018 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018			
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		33,012,248	44,618,391	77,630,639
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	5,032,211	37,265,135	42,297,346
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	3,420,944	27,445,109	30,866,053
1.1.2	Bankalar	V-I-3	1,144,735	9,820,026	10,964,761
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		466,532	-	466,532
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	120,794	53,291	174,085
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		303	5,721	6,024
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,542	47,570	49,112
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		118,949	-	118,949
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	5,617,560	1,594,678	7,212,238
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,617,560	1,060,103	6,677,663
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	534,575	534,575
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	20,173,282	5,580,075	25,753,357
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20,173,282	5,375,022	25,548,304
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	205,053	205,053
1.5	Türev Finansal Varlıklar		2,162,211	128,503	2,290,714
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,162,211	128,503	2,290,714
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.6	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		93,810	3,291	97,101
II.	KREDİLER (Net)	V-I-5	140,180,156	61,693,636	201,873,792
2.1	Krediler		137,564,993	59,742,488	197,307,481
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		137,564,993	59,742,488	197,307,481
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	463,802	1,676,427	2,140,229
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		594,555	1,866,112	2,460,667
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		130,753	189,685	320,438
2.3	Faktoring Alacakları		2,459,499	238,313	2,697,812
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,459,499	238,313	2,697,812
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk Alacaklar		8,127,920	131,230	8,259,150
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8,436,058	94,822	8,530,880
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1,532,856	18,838	1,551,694
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		549,783	-	549,783
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		6,353,419	75,984	6,429,403
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,326,980	-	1,326,980
3.1	Satış Amaçlı		1,326,980	-	1,326,980
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		669,564	3	669,567
4.1	İştirakler (Net)	V-I-7	389,917	3	389,920
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		325,622	-	325,622
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		64,295	3	64,298
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	279,647	-	279,647
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		279,647	-	279,647
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-9	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,725,177	9,734	1,734,911
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		268,247	312	268,559
6.1	Şerefiye		14,631	-	14,631
6.2	Diğer		253,616	312	253,928
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		452	-	452
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-13	471,075	6,140	477,215
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	5,924,286	3,024,619	8,948,905
VARLIKLAR TOPLAMI			183,578,185	109,352,835	292,931,020

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	4,021,442	24,634,804	28,656,246
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	1,926,000	150,223	2,076,223
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,926,000	150,223	2,076,223
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		203	5,855	6,058
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		939	-	939
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,801,883	144,368	1,946,251
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		122,975	-	122,975
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
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,659,062	-	1,659,062
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,652,102	-	1,652,102
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		3,474	-	3,474
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3,486	-	3,486
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12,412,036	2,158,348	14,570,384
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	43,355	43,370
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,412,021	1,709,676	14,121,697
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	405,317	405,317
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	131,255,058	55,293,726	186,548,784
6.1	Krediler ve Alacaklar	V-I-5	130,177,791	55,264,739	185,442,530
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		17,077	1,051	18,128
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		130,160,714	55,263,688	185,424,402
6.2	Takipteki Krediler		7,819,393	123,793	7,943,186
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,742,126	94,806	6,836,932
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		1,922,548	269,754	2,192,302
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	12,235,406	4,530,665	16,766,071
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,235,406	4,286,627	16,522,033
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	244,038	244,038
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	384,451	3	384,454
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		323,654	-	323,654
9.2	Konsolide Edilmeyenler		60,797	3	60,800
9.2.1	Mali İştirakler		48,444	-	48,444
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,353	3	12,356
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	279,647	-	279,647
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		279,647	-	279,647
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
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		611,982	1,565,781	2,177,763
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		137,937	159,626	297,563
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,722,037	9,372	1,731,409
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		255,160	302	255,462
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		255,160	302	255,462
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	423,498	-	423,498
XVII.	VERGİ VARLIĞI		63,612	-	63,612
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,016	-	1,016
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	62,596	-	62,596
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,312,728	-	1,312,728
18.1	Satış Amaçlı		1,312,728	-	1,312,728
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	4,891,487	3,843,638	8,735,125
AKTİF TOPLAMI			176,415,113	104,443,893	280,859,006

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	107,234,928	57,856,826	165,091,754
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2,295,496	32,092,926	34,388,422
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		17,397,167	2,707,395	20,104,562
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	9,041,125	16,187,982	25,229,107
4.1	Bonolar		5,038,495	-	5,038,495
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		66,060	-	66,060
4.3	Tahviller		3,936,570	16,187,982	20,124,552
V.	FONLAR		3,173	-	3,173
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		3,173	-	3,173
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	1,297,136	165,560	1,462,696
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1,297,136	165,560	1,462,696
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		378	-	378
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	4,805,703	35,946	4,841,649
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		885,656	3,715	889,371
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		2,793,148	13,195	2,806,343
10.4	Diğer Karşılıklar		1,126,899	19,036	1,145,935
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	837,710	980	838,690
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		5,348	18,091	23,439
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	528,031	5,677,529	6,205,560
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		528,031	5,677,529	6,205,560
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	6,828,178	2,567,939	9,396,117
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	24,782,223	563,250	25,345,473
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		804,673	-	804,673
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		724,269	-	724,269
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		80,404	-	80,404
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,051,086	(3,100)	1,047,986
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(38,050)	46,571	8,521
16.5	Kâr Yedekleri		14,534,106	303,950	14,838,056
16.5.1	Yasal Yedekler		1,702,949	9,553	1,712,502
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		12,437,440	5,389	12,442,829
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		387,380	289,008	676,388
16.6	Kâr veya Zarar		5,339,408	137,985	5,477,393
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		4,231,895	127,820	4,359,715
16.6.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,107,513	10,165	1,117,678
16.7	Azınlık Payları		591,000	77,844	668,844
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			175,056,596	117,874,424	292,931,020

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	102,796,242	55,191,624	157,987,866
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2,079,489	146,601	2,226,090
1.2	Diğer		100,716,753	55,045,023	155,761,776
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	1,011,508	169,034	1,180,542
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2,257,541	29,130,247	31,387,788
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		18,936,344	3,752,731	22,689,075
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,662,376	1,631,693	13,294,069
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		237,318	-	237,318
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,036,650	2,121,038	9,157,688
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	6,967,544	12,903,215	19,870,759
5.1	Bonolar		3,996,077	-	3,996,077
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		2,971,467	12,903,215	15,874,682
VI.	FONLAR		3,206	-	3,206
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-
6.2	Diğer		3,206	-	3,206
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		6,343,340	989,690	7,333,030
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	947,498	3,029,795	3,977,293
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		221	216	437
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-5	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
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
12.1	Genel Karşılıklar		1,872,826	12,667	1,885,493
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		852,775	2,763	855,538
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		2,631,507	14,011	2,645,518
12.5	Diğer Karşılıklar		727,142	13,350	740,492
XIII.	VERGİ BORCU		703,795	58,072	761,867
13.1	Cari Vergi Borcu	V-II-8	686,133	670	686,803
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		17,662	57,402	75,064
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
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	22,991,149	631,816	23,622,965
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,582,247	177,252	1,759,499
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		724,269	-	724,269
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	(240,378)	177,252	(63,126)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,046,956	-	1,046,956
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		3,913	-	3,913
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
16.3	Kâr Yedekleri		14,550,334	254,763	14,805,097
16.3.1	Yasal Yedekler		1,700,302	9,553	1,709,855
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,432,750	5,389	12,438,139
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		410,945	239,821	650,766
16.4	Kâr veya Zarar		3,753,445	127,821	3,881,266
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(154,298)	103,132	(51,166)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,907,743	24,689	3,932,432
16.5	Azınlık Hakları		605,123	71,980	677,103
PASİF TOPLAMI			169,570,826	111,288,180	280,859,006

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		89,519,687	93,159,335	182,679,022
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2-4	34,880,678	21,102,496	55,983,174
1.1.	Teminat Mektupları		34,053,639	9,378,517	43,432,156
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,407,410	4,596,461	8,003,871
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,078,947	-	1,078,947
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		29,567,282	4,782,056	34,349,338
1.2.	Banka Kabulleri		40,639	1,726,994	1,767,633
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	581,505	581,505
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		40,639	1,145,489	1,186,128
1.3.	Akreditifler		26,129	9,934,697	9,960,826
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		26,129	9,934,697	9,960,826
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,144	3,144
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		448,021	9,243	457,264
1.8.	Diğer Garantilerimizden		72,414	47,751	120,165
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		239,836	2,150	241,986
II.	TAAHHÜTLER		33,362,135	20,714,620	54,076,755
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		30,170,234	2,176,385	32,346,619
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	773,180	1,298,809	2,071,989
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	12,444,590	136,492	12,581,082
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	142,616	142,616
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,889,596	-	2,889,596
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	11,268,867	-	11,268,867
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		780,159	-	780,159
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,013,842	598,468	2,612,310
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		3,191,901	18,538,235	21,730,136
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,191,901	18,538,235	21,730,136
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		21,276,874	51,342,219	72,619,093
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		21,276,874	51,342,219	72,619,093
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,198,392	1,860,140	3,058,532
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		599,747	930,146	1,529,893
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		598,645	929,994	1,528,639
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11,974,395	36,333,146	48,307,541
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		3,477,931	15,068,180	18,546,111
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		6,556,464	5,973,388	12,529,852
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		970,000	7,645,789	8,615,789
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		970,000	7,645,789	8,615,789
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		712,476	743,766	1,456,242
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		438,070	278,994	717,064
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		274,406	464,772	739,178
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		7,391,611	12,405,167	19,796,778
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,360,296,153	876,651,408	2,236,947,561
IV.	EMANET KIYMETLER		64,573,646	4,221,852	68,795,498
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,270,682	-	1,270,682
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		45,383,382	158,880	45,542,262
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		11,314,876	1,055,225	12,370,101
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,452,424	1,115,067	4,567,491
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	158	2,310
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1,985,030	1,318,947	3,303,977
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,165,100	573,575	1,738,675
V.	REHİNLİ KIYMETLER		332,656,423	146,770,735	479,427,158
5.1.	Menkul Kıymetler		659,903	7,162	667,065
5.2.	Teminat Senetleri		655,861	394,901	1,050,762
5.3.	Emtia		33,218,662	871,593	34,090,255
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		252,984,745	119,836,192	372,820,937
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		44,176,286	25,466,915	69,643,201
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		960,966	193,972	1,154,938
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		963,066,084	725,658,821	1,688,724,905
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,449,815,840	969,810,743	2,419,626,583

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		80,999,013	81,421,461	162,420,474
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2-4	32,656,344	18,667,358	51,323,702
1.1	Teminat Mektupları		32,035,061	8,135,927	40,170,988
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,163,898	4,099,756	7,263,654
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,053,872	-	1,053,872
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27,817,291	4,036,171	31,853,462
1.2	Banka Kabulleri		44,700	1,510,854	1,555,554
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		671	519,399	520,070
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		44,029	991,455	1,035,484
1.3	Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152
1.3.1	Belgeli Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,006	3,006
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	Factoring Garantilerinden		225,380	7,528	232,908
1.8	Diğer Garantilerimizden		81,074	43,996	125,070
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		239,968	2,056	242,024
II.	TAAHHÜTLER		31,872,658	17,873,251	49,745,909
2.1	Cayılamaz Taahhütler		28,813,083	1,547,642	30,360,725
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	793,979	961,190	1,755,169
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
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
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	10,534,862	-	10,534,862
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		761,674	-	761,674
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
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,059,575	16,325,609	19,385,184
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,059,575	16,325,609	19,385,184
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		16,470,011	44,880,852	61,350,863
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
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,152,837	1,617,661	2,770,498
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		576,772	808,889	1,385,661
3.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576,065	808,772	1,384,837
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,715,102	31,666,680	41,381,782
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,085,946	11,883,240	14,969,186
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,289,156	5,162,344	9,451,500
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		426,094	431,542	857,636
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		412,706	13,400	426,106
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		13,388	418,142	431,530
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
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,287,928,890	807,052,180	2,094,981,070
IV.	EMANET KIYMETLER		59,316,964	5,617,699	64,934,663
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		923,511	-	923,511
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		43,471,833	135,880	43,607,713
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10,617,821	2,607,299	13,225,120
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,959,313	993,297	3,952,610
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	151	2,303
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		140,536	743,875	884,411
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,201,798	1,137,197	2,338,995
V.	REHİNLİ KIYMETLER		315,488,892	132,707,352	448,196,244
5.1	Menkul Kıymetler		740,033	5,090	745,123
5.2	Teminat Senetleri		708,473	524,748	1,233,221
5.3	Emtia		33,014,517	759,683	33,774,200
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		240,571,560	108,037,406	348,608,966
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		39,693,039	23,254,495	62,947,534
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		761,270	125,930	887,200
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		913,123,034	668,727,129	1,581,850,163
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,368,927,903	888,473,641	2,257,401,544

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	6,569,012
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	5,599,960
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		76,024
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	64,779
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,013
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	769,552
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3,172
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		163,187
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		603,193
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		41,380
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		13,304
II.	FAİZ GİDERLERİ		4,160,516
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,776,262
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	273,707
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		545,086
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	426,040
2.5	Diğer Faiz Giderleri		139,421
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		2,408,496
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		415,784
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		588,429
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		92,462
4.1.2	Diğer		495,967
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		172,645
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,117
4.2.2	Diğer		171,528
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		601,803
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ		44,433
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	135,395
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	27,849
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	80,515
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	27,031
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	1,343,924
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		3,746,229
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5	1,311,262
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,057,921
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		1,377,046
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		13,945
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-7	1,390,991
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-10	(267,302)
17.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(312,060)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(91,386)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		136,144
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-9	1,123,689
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-11	1,123,689
24.1.	Grubun Kârı / Zararı		1,117,678
24.2.	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		6,011
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.4471

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Mart 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
		Dipnot	
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	4,969,787
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,940,462
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		43,402
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	36,962
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,012
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	856,465
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4,217
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		507,614
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		344,634
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		31,837
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		46,647
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	2,516,884
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,736,243
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		178,752
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	V-IV-2	275,462
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		217,010
2.5	Diğer Faiz Giderleri		109,417
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		2,452,903
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		267,488
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		409,903
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		67,908
4.1.2	Diğer		341,995
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		142,415
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		948
4.2.2	Diğer		141,467
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		43,054
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	129,139
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	23,476
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	41,205
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	64,458
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	738,825
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,631,409
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	759,642
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	1,317,886
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,553,881
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		12,109
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-7	1,565,990
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-10	(298,847)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(217,809)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri		(81,038)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-9	1,267,143
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-11	1,267,143
23.1.	Grubun Kârı / Zararı		1,255,074
23.2.	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		12,069
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.502

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,123,689
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(59,238)
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(29,438)
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(2,315)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(483)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,732
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(28,372)
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(29,800)
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(33,199)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,399
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,064,451

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017-31 Mart 2017
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	174,599
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(382)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	20,879
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(43,724)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ(I+II+...+IX)	(30,998)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	120,374
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,267,143
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	2,456
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	1,264,687
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	1,387,517

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot																
Cari Dönem																	
31 Mart 2018																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	724,269	-	80,404	1,046,956	(29,004)	56,141	-	(119,267)	-	14,805,097	3,881,265	-	22,945,861	677,103	23,622,964
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	161,636	-	-	506,602	-	668,238	-	668,238
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	724,269	-	80,404	1,046,956	(29,004)	56,141	-	161,636	-	-	506,602	-	668,238	-	668,238
3.1. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(48,286)	(483)	22,662	-	42,369	-	14,805,097	4,387,867	-	23,614,099	677,103	24,291,202
3.2. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(33,848)	-	-	-	1,117,678	1,057,723	6,728	1,064,451
3.3. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.7. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,959	(28,152)	-	4,807	(14,987)	(10,180)
IV. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	724,269	-	80,404	998,670	(29,487)	78,803	-	8,521	-	14,838,056	4,359,715	1,117,678	24,676,629	668,844	25,345,473

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olagaüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem 31 Mart 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																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,606	-	-	-	-	147,606	455	148,061
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(640)	-	-	-	-	-	(640)	258	(382)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	20,879	-	-	-	-	-	-	-	20,879	-	20,879
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,551)	(3,369)	-	-	-	-	(38,920)	(250)	(39,170)
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(63)	-	(56,758)	-	-	-	-	-	(56,821)	47,807	(9,014)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,255,074	-	-	-	-	-	-	1,255,074	12,069	1,267,143
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,088	-	729	-	-	(3,056)	-	239	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,088	-	729	-	-	(3,056)	-	239	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,438,875	6,337	10,157,304	627,625	1,255,074	2,679,939	13,068	997,436	3,683	-	-	20,407,121	587,868	20,994,989

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018
		Dipnot
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	2,377,072
1.1.1	Alınan Faizler	5,486,317
1.1.2	Ödenen Faizler	(3,347,532)
1.1.3	Alınan Temettüleri	1,310
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	588,429
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	370,225
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	509,025
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(662,802)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(394,043)
1.1.9	Diğer	(173,857)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(11,339,499)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	9,640
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2,942,928)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(13,780,863)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	678,185
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,130,587)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	8,016,799
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,954,832
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5,144,577)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(8,962,427)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(780,410)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(58,725)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	209,011
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,693,610)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,037,232
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(647,475)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	406,377
2.9	Diğer	(33,220)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	5,394,102
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	7,947,874
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2,553,772)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	68,175
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(4,280,560)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	21,762,807
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	17,482,247

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2017
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	2,447,810
1.1.1	Alınan Faizler	4,368,695
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,240,294)
1.1.3	Alınan Temettüleri	12,828
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	409,903
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	309,535
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	298,122
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(499,491)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(196,372)
1.1.9	Diğer	(15,116)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1,867,096)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	17,933
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	209,491
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(6,594,079)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(220,022)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,679,523
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4,498,378
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,288,242
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3,746,562)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	580,714
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(425,853)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(28,427)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	105,420
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2,234,372)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,956,822
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,203,427)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	996,919
2.9	Diğer	(18,788)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	946,985
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	2,692,631
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,745,646)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	18,976
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	1,120,822
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,421,404
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,542,226

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu 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.

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 uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 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 uygulamıştır.

2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrı ayrı sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları Üçüncü Bölüm II ve XXIV no'lu dipnotlar altında açıklanmaktadır. 2017 dönemine ait muhasebe politikaları ise Üçüncü Bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka’nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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 değerleme farkları” hesabında 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 gerçeğe uygun değer 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 Mart 2018 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 23,564 TL’dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

31 Mart 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kalemlerde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 31 Mart 2018 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 dış 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 kuruluşa 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı 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 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 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 taşımaması nedeniyle, 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 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 Mart 2018 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 MART 2018 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

Ana Ortaklık Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

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 MART 2018 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 AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; 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 finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değeri bulunmamaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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 muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

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”) Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” 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 Piyasalarına Borçlar” ana kalemi gösterilmekte 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” kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 (Devamı)

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemleri

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

- Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

- Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 5,002 TL (tam TL) (31 Aralık 2017: 4,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

Cari Dönem – 31 Mart 2018	
İskonto oranı	%12.32
Tahmini enflasyon oranı	%8.00
Reel ücret artış oranı	%9.00

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
İskonto oranı	%12.32
Tahmini enflasyon oranı	%8.00
Reel ücret artış oranı	%9.00

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

Grup, personelinin ilgili hesap dönemine kadar kullanmamış olduğu izinler için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan kazançların %75’i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50’si, 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.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile 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 kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

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

Kuzey Irak (Erbil)

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

A.B.D. (New York)

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

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

Ertelenmiş vergiler

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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 Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. 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.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 179,566 TL'dir (31 Aralık 2017: 186,717 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

XXIV. 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 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.4501 tam TL'dir (31 Mart 2017: 0.5020 tam TL).

İlişkili taraflar

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 lehtarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasına yönelik olarak aktüeryal esaslara göre hesaplanan karşılıklardan oluşmaktadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kâr payı karşılıklarından oluşmaktadır.

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

Kâr payı karşılıkları, Grup'un kâr payı vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeler için poliçe sahipleri ile lehtarlara 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Sınıflandırmalar

TFRS 9 kapsamında yapılan sınıflandırma işlemleri aşağıda belirtilmiştir.

TFRS 9 finansal araçlar standardı uygulama ve etkileri

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 uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal risken korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

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 belirlenmektedir.

TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
Finansal Varlıklar	Ölçüm Esasları	Defter Değeri 31 Aralık 2017	Defter Değeri 1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	28,656,246	İtfa edilmiş maliyet 28,656,246
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	14,982,861	İtfa edilmiş maliyet
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	129,972	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv 173,342
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv (Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar)	14,570,384	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv 7,072,487
	İtfa edilmiş maliyet (Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar)	16,766,071	İtfa edilmiş maliyet 24,422,643
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	1,946,251	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv 1,946,251
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	185,442,530	İtfa edilmiş maliyet 185,442,530

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Grup, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Grup tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir. 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 sınıflandırmıştır.

Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir. Aşağıda Grup'un TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

Grup'un 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır.

Sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv				
Sınıflama öncesi bakiyesi (alım satım amaçlı finansal varlıklar)	129,972	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	43,370	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	173,342
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır finansal varlıklar)	14,570,384	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan	-	(43,370)	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan	-	(7,454,527)	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	7,072,487
İtfa Edilmiş maliyeti ile ölçülen FV				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar)	16,766,071	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	7,454,527	202,045	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	24,422,643

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar:

Grup, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden değerlendirmiştir. Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen 7,454,527 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin; nakit akışlarının tahsili veya finansal varlığın satılması amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

2) TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul kıymetler:

Grup, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 43.370 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

3) Ölçümde değişiklik olmadan kullanımdan çıkarılmış kategorilerin yeniden sınıflandırılması:

Yukarıdakilere ek olarak, aşağıdaki borçlanma araçları TMS 39 altındaki önceki kategorileri 'kullanımdan çıkarılmış' olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerde yeniden sınıflandırılmıştır.

- (i) Daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ve 1 Ocak 2018'den itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırılan ve
- (ii) Daha önce vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan ve 1 Ocak 2018'den itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırılanlar.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

TFRS 9 Öncesi Defter			
	Değeri	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri
	31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
Krediler	8,545,602	(424,320)	8,121,282
1. Aşama	1,527,551	(28,891)	1,498,660
2. Aşama	181,119	283,954	465,073
3. Aşama	6,836,932	(679,383)	6,157,549
Finansal Varlıklar *	39,402	46,767	86,169
Gayrinakdi Krediler	292,475	216,070	508,545
1. ve 2. Aşama**	137,421	340,068	477,489
3. Aşama***	155,054	(123,998)	31,056
Toplam	8,877,479	(161,483)	8,715,996

(*) Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan alacaklardan oluşmaktadır.

(**) 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 öncesinde pasifte "Genel Karşılıklar" kalemi içinde izlenirken, TFRS 9 uygulaması sonrasında yükümlülükler kısmında "Diğer Karşılıklar" kaleminde yer almaktadır.

(***) 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 öncesinde ve TFRS 9 uygulaması ile birlikte yükümlülükler kısmında "Diğer Karşılıklar" kaleminde izlenmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ve BDDK mevzuatı ile birlikte indirilebilir geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 504,448 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup, söz konusu tutar özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

Grup'un önceki dönem sonu ayırdığı karşılık tutarları ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 161,483 TL'lik gider, özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 170,480 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibarıyla özkaynaklarda geçmiş yıllar kar/zararı hesabına yansıtılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerin, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenmesi ile birlikte, 11,151 TL tutarındaki değer artışları özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyet olarak sınıflanan 7,454,527 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin vergi etkisi sonrası net 161,636 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka portföyünde böyle bir kalem bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

Kredi ve alacaklar

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 14.78 (31 Aralık 2017: 14.95)'dir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	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	14,838,056	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,126,054	-
Kâr	5,477,393	-
Net Dönem Kârı	1,117,678	-
Geçmiş Yıllar Kârı	4,359,715	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	80,404	-
Azımlık payları	663,176	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	25,409,352	-
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(-)	69,547	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	194,698	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	268,559	268,559
(-)	-	-
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'nun aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nun aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nun 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	532,804	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,876,548	-
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'nun 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 MART 2018 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)

		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Cari Dönem - 31 Mart 2018	Tutar	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 (-)	-	-
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)	24,876,548	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,046,809	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	651,526	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	5,668	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,423,969	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6,476,446	-
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	6,476,446	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	31,352,994	-
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 (-)	1,538	-
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)	31,351,456	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	212,153,758	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.73	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.73	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.78	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	2.63	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.88	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.75	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.23	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	2,726,259	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	2,423,969	-
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’ına 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

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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	
Azımlık 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 kiralaması 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 MART 2018 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 - 31 Aralık 2017	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye 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	-
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	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 (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.50	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	7.42	-
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 (Onbindeyüzüymibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,885,493	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan 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 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	-	-
** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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:

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30 TRSVKFB92719
Borçlanma aracının 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.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,047
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	6,060
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-347011- Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
Borçlanma aracının 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
Borçlanma aracının 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
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	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
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 MART 2018 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):

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. 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 MART 2018 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):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30 TRSVKFB92719
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin 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.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,079
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	5,798
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-347011 Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
Borçlanma aracının 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
Borçlanma aracının 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.
Mütekip 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
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	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
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 MART 2018 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):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. 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.

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

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Bilanço özkaynaklar değeri	25,345,473
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(194,698)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(268,559)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	2,423,969
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	4,046,809
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1,538)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	31,351,456
	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bilanço özkaynaklar değeri	23,622,965
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(186,861)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(204,370)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,885,493
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	4,079,148
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(52,447)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	29,143,928

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ

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

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

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

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 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	3.9533	4.8722
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9659	4.8886
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.0120	4.9521
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9809	4.9331
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9746	4.9430
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9620	4.8872
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8639	4.7627

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	4,177,267	16,741,288	6,526,554	27,445,109
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	1,520,610	7,803,773	495,643	9,820,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	53,291	-	53,291
Krediler ve Alacaklar ^{(2) (3)}	1,187,003	407,675	-	1,594,678
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	30,923,024	35,614,934	76,600	66,614,558
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	584,069	4,996,006	-	5,580,075
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,795	7,939	-	9,734
Diğer Varlıklar ^{(1) (3) (4)}	312	-	-	312
Toplam Varlıklar	1,345,750	1,801,835	16	3,147,601
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	39,739,833	67,426,741	7,098,813	114,265,387
Diğer Mevduat	22,368,367	26,803,630	1,916,739	51,088,736
Para Piyasalarına Borçlar	338,226	2,369,169	-	2,707,395
Alınan Krediler	13,909,990	18,180,157	2,779	32,092,926
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4,936,941	11,251,041	-	16,187,982
Muhtelif Borçlar	886,354	133,714	61,702	1,081,770
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (5)}	672,945	6,904,855	19,963	7,597,763
Toplam Yükümlülükler	43,542,693	71,518,704	2,463,265	117,524,662
Net Bilanço Pozisyonu	(3,802,860)	(4,091,963)	4,635,548	(3,259,275)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,839,898	5,274,847	(4,629,361)	4,485,384
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	7,640,131	20,155,932	767,143	28,563,206
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	3,800,233	14,881,085	5,396,504	24,077,822
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	7,022,501	13,777,999	301,996	21,102,496
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	37,222,119	65,202,842	6,871,680	109,296,641
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

- (1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 5,824 TL (31 Aralık 2017: 13,982 TL) ve 36,320 TL (31 Aralık 2017: 34,557 TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.
- (2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,920,922 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 4,702,183 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 219,966 TL (31 Aralık 2017: 259,923 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (4) 104,455 TL (31 Aralık 2017: 95,376 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
- (5) 223,627 TL (31 Aralık 2017: 197,598 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 18,091 TL (31 Aralık 2017: 60,252) vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 631,816 TL (31 Aralık 2017: 631,816 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.
- (6) 638,421 TL (31 Aralık 2017: 232,555 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 660,388 TL (31 Aralık 2017: 728,635 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 31 Mart 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(117,495)	(117,495)
Avro	(3,493)	(72,693)
Diğer para birimleri	(619)	(619)
Toplam, net(**)	(121,607)	(190,807)

	Önceki Dönem- 31 Mart 2017	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	145,592	145,592
Avro	31,664	84,319
Diğer para birimleri	2,595	2,595
Toplam, net(**)	179,851	232,506

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Mart 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Mart 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	117,495	117,495
Avro	3,493	72,693
Diğer para birimleri	619	619
Toplam, net(**)	121,607	190,807

	Önceki Dönem - 31 Mart 2017	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(145,592)	(145,592)
Avro	(31,664)	(84,319)
Diğer para birimleri	(2,595)	(2,595)
Toplam, net(**)	(179,851)	(232,506)

(*) 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ

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

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

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	18,227,832	-	-	-	-	12,638,221	30,866,053
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	8,252,404	905,322	6,335	-	-	1,800,700	10,964,761
Para Piyasalarından Alacaklar	31,417	51,323	32,078	81	5,640	53,546	174,085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	466,005	527	-	-	-	-	466,532
Krediler ve Alacaklar (**)	300,464	1,188,344	2,538,671	2,147,766	1,036,993	-	7,212,238
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	89,708,941	20,835,417	25,434,113	42,077,688	21,893,150	1,924,483	201,873,792
Diğer Varlıklar (*)	2,256,513	6,347,420	7,092,965	6,504,187	3,552,272	-	25,753,357
Toplam Varlıklar	461,890	625,264	32,811	1,009,577	118,016	13,372,644	15,620,202
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	119,705,466	29,953,617	35,136,973	51,739,299	26,606,071	29,789,594	292,931,020
Diğer Mevduat	7,159,244	1,146,154	105,055	-	-	240,472	8,650,925
Para Piyasalarına Borçlar	85,997,603	28,184,009	12,062,075	1,415,343	40,883	28,740,916	156,440,829
Muhtelif Borçlar	19,035,117	148,748	-	849,260	71,437	-	20,104,562
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	6,769,483	6,769,483
Alınan Krediler	3,270,131	2,813,434	4,968,753	13,432,190	744,599	-	25,229,107
Diğer Yükümlülükler (**)	10,131,117	12,614,990	6,782,809	2,680,322	1,797,257	381,927	34,388,422
Toplam Yükümlülükler	223,422	378,562	1,195,929	5,696,903	2,520,857	31,332,019	41,347,692
Toplam Pozisyon	125,816,634	45,285,897	25,114,621	24,074,018	5,175,033	67,464,817	292,931,020
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10,022,352	27,665,281	21,431,038	-	59,118,671
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,111,168)	(15,332,280)	-	-	-	(37,675,223)	(59,118,671)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,311,988	3,956,836	-	-	163,766	-	5,432,590
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(47,002)	(2,653,771)	-	-	(2,700,773)
Toplam Pozisyon	(4,799,180)	(11,375,444)	9,975,350	25,011,510	21,594,804	(37,675,223)	2,731,817

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

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

(***) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	16,440,969	-	-	-	-	12,215,277	28,656,246
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a	11,171,891	879,741	8,187	-	-	1,263,980	13,323,799
Yansıtılan FV	391,812	520,939	204,870	831,608	119,101	7,893	2,076,223
Para Piyasalarından Alacaklar	1,657,596	957	509	-	-	-	1,659,062
Satılmaya Hazır FV	3,082,642	1,597,538	4,238,724	4,339,735	1,268,375	43,370	14,570,384
Krediler ve Alacaklar	80,929,714	12,062,986	31,934,009	40,514,706	20,001,115	1,106,254	186,548,784
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	986,375	2,743,646	6,217,027	4,327,554	2,491,469	-	16,766,071
Diğer Varlıklar (*)	106,487	655,271	1,357,788	1,726,514	118,216	13,294,161	17,258,437
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 "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.13	2.10	-	14.31
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.21	5.80	-	10.83
Krediler ve Alacaklar	4.86	6.81	-	16.37
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	5.05	6.38	-	10.35
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.86	1.86	-	14.41
Diğer Mevduat	1.70	3.57	-	12.32
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	2.19	-	12.61
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.91	5.08	-	14.16
Alınan Krediler	1.32	3.60	-	15.98

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018		Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	313,738	313,738	313,738
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	313,689	313,689	313,689
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	49	49	49
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	404,941	293,226	-

(*) 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 - 31 Aralık 2017		Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
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.

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
Cari Dönem - 31 Mart 2018					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	65,089	65,089	-	-
4. Toplam	-	65,089	65,089	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ (Devamı)

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
Portföy					
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017					
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.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereklinimi
Cari Dönem - 31 Mart 2018			
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	284,858	284,858	22,789
3. Diğer Hisse Senetleri	393,483	393,483	31,478
4. Toplam	678,341	678,341	54,267

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereklinimi
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017			
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

V. 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Cari dönem boyunca Bankamız 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	Mart 2018	109.11	Mart 2018	222.64
EN YÜKSEK	Ocak 2018	116.19	Şubat 2018	287.41

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Mart 2018	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			37,425,512	26,838,928
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77,006,923	28,379,165	6,595,769	2,837,916
3 İstikrarlı mevduat	22,098,468	-	1,104,923	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	54,908,455	28,379,165	5,490,846	2,837,916
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	71,850,197	22,801,575	31,665,202	11,819,209
6 Operasyonel mevduat	39,139,335	8,408,995	9,784,834	2,102,248
7 Operasyonel olmayan mevduat	23,892,215	11,048,717	13,198,791	6,505,162
8 Diğer teminatsız borçlar	8,818,647	3,343,863	8,681,577	3,211,799
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	8,890,982	7,497,413	8,890,982	7,497,413
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,890,982	7,497,413	8,890,982	7,497,413
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	18,082,187	17,679,520	904,110	883,976
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	66,081,608	17,018,509	5,349,347	1,248,577
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			53,405,410	24,287,091
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	18,009,111	8,765,014	13,482,932	7,905,740
19 Diğer nakit girişleri	6,405,204	5,783,161	6,405,204	5,783,161
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24,414,315	14,548,175	19,888,136	13,688,901
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			37,425,512	26,838,928
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33,517,274	10,598,190
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			111.74	256.51

(*) 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem boyunca Bankamız 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 2017	90.46	Ekim 2017	234.96
EN YÜKSEK	Aralık 2017	113.84	Kasım 2017	243.8

Likidite Karşılama Oranı

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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 Teminatlı 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
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			54,979,474	25,027,863
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı 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
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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 31 Mart 2018	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	30,866,053	-	-	-	-	-	-	30,866,053
Bankalar	1,800,702	8,252,405	905,319	6,335	-	-	-	10,964,761
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	54,419	21,112	24,025	47,852	15,460	11,217	-	174,085
Para Piyasalarından Alacaklar	-	466,005	527	-	-	-	-	466,532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	87,663	126,163	1,648,711	3,687,670	1,662,031	-	7,212,238
Verilen Krediler	-	16,751,006	8,454,941	36,744,845	88,464,361	49,534,156	1,924,483	201,873,792
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	457,657	-	1,285,120	12,347,516	11,663,064	-	25,753,357
Diğer Varlıklar	8,758	1,614,164	211,534	242,659	1,979,518	182,638	11,380,931	15,620,202
Toplam Varlıklar	32,729,932	27,650,012	9,722,509	39,975,522	106,494,525	63,053,106	13,305,414	292,931,020
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	240,474	7,159,244	1,146,154	105,055	-	-	-	8,650,927
Diğer Mevduat	29,363,169	85,951,028	28,013,810	11,648,758	1,423,179	40,883	-	156,440,827
Alınan Krediler	-	5,758,927	2,301,982	10,766,722	9,002,615	6,558,176	-	34,388,422
Para Piyasalarına Borçlar	-	18,887,710	148,748	-	849,260	218,844	-	20,104,562
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	3,167,620	2,528,058	4,370,398	13,745,302	1,417,729	-	25,229,107
Muhtelif Borçlar	-	46,659	111,998	220,807	1,587	-	6,389,218	6,770,269
Diğer Yükümlülükler	72,918	1,158,210	1,382,887	1,380,999	4,024,345	3,574,188	29,753,359	41,346,906
Toplam Yükümlülükler	29,676,561	122,129,398	35,633,637	28,492,739	29,046,288	11,809,820	36,142,577	292,931,020
Net Likidite Açığı	3,053,371	(94,479,386)	(25,911,128)	11,482,783	77,448,237	51,243,286	(22,837,163)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(4,538)	43,316	49,956	1,620,298	956,359	-	2,665,391
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,764,137	5,141,428	1,931,604	15,844,354	7,960,719	-	37,642,242
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,768,675	5,098,112	1,881,648	14,224,056	7,004,360	-	34,976,851
Gayrinakdi Krediler	5,086,941	1,947,811	31,434,158	8,827,040	7,456,949	988,136	242,139	55,983,174

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2017	Vadesiz	1 aya kadar	103 Ay	3012 Ay	105 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	29,970,756	30,113,078	7,703,109	36,938,146	106,325,658	57,729,995	12,078,264	280,859,006
Toplam Pasifler	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

(*) 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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. 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 hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6.82 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2017: %6.39) 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 31 Mart 2018
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	279,467,917
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⁾	(1,391,089)
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⁾	(2,990,223)
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⁾	8,243,607
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	18,235,655
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(107,061,018)
Toplam Risk Tutarı	356,808,447

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	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⁾	(1,731,437)
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⁾	(2,033,927)
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⁾	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⁾	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⁾	(84,701,860)
Toplam Risk Tutarı	283,709,054

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem Sonu 31 Mart 2018 (*)
Bilanço içi varlıklar	
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	284,800,361
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(454,858)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	284,345,503
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,551,337
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	656,720
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,208,057
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)	779,076
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	779,076
Bilanço Dışı işlemler	
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	107,379,408
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(36,639,837)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	70,739,571
Sermaye ve toplam risk	
13. Ana sermaye	24,482,234
14. Toplam risk tutarı	359,072,207
Kaldıraç oranı	
15. Kaldıraç oranı	6.8192

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017(*)
Bilanço içi varlıklar	
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	271,106,074
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(416,652)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	270,689,422
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,364,565
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	625,658
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,990,223
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
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	657,737
Bilanço Dışı işlemler	
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	80,461,669
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	2,009,397
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	82,471,066
Sermaye ve toplam risk	
13. Ana sermaye	22,786,340
14. Toplam risk tutarı	356,808,448
Kaldıraç oranı	
15. Kaldıraç oranı	6.39

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu - 31 Mart 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1,596,950	3,514,869	1,443,889	13,304	6,569,012
Kredilerden Alınan Faizler	1,596,950	3,473,489	529,521	-	5,599,960
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	76,024	-	76,024
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	769,552	-	769,552
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	64,779	-	64,779
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	4,013	-	4,013
Finansal Kiralama Gelirleri	-	41,380	-	-	41,380
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	13,304	13,304
Faiz Giderleri	1,398,169	1,372,055	1,343,622	46,670	4,160,516
Mevduata Verilen Faizler	1,398,169	1,293,266	84,827	-	2,776,262
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	78,789	194,918	-	273,707
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	545,086	-	545,086
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	426,040	-	426,040
Diğer Faiz Giderleri	-	-	92,751	46,670	139,421
Net Faiz Geliri	198,781	2,142,814	100,267	(33,366)	2,408,496
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	144,730	232,433	38,621	-	415,784
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	135,395	-	135,395
Temettü Gelirleri	-	-	44,433	-	44,433
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,343,924	1,343,924
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	279,889	1,021,173	10,200	-	1,311,262
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,659,724	1,659,724
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	13,945	-	13,945
Vergi Öncesi Kar	63,622	1,354,074	322,461	(349,166)	1,390,991
Vergi Karşılığı	-	-	-	(267,302)	(267,302)
Net Dönem Karı	63,622	1,354,074	322,461	(616,468)	1,123,689
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	33,139,680	-	33,139,680
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	2,290,714	-	2,290,714
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	11,431,293	-	11,431,293
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	669,567	-	669,567
Krediler ve Alacaklar	49,305,641	118,532,984	34,035,167	-	201,873,792
Diğer Varlıklar	-	-	32,177,051	11,348,923	43,525,974
TOPLAM VARLIKLAR	49,305,641	118,532,984	113,743,472	11,348,923	292,931,020
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	73,945,277	82,495,550	8,650,927	-	165,091,754
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,462,696	-	1,462,696
Para Piyasasına Borçlar	-	-	20,104,562	-	20,104,562
Alınan Krediler	-	1,630,683	32,757,739	-	34,388,422
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	25,229,107	-	25,229,107
Diğer Yükümlülükler	-	378	6,208,733	9,396,117	15,605,228
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,703,778	5,703,778
Özkaynaklar	-	-	-	25,345,473	25,345,473
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	73,945,277	84,126,611	94,413,764	40,445,368	292,931,020

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,343,924 TL tutarının 334,654 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 800,764 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 50,018 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 9,150 TL'si haberleşme gelirlerinden, 81 TL'si kiralama gelirlerinden, 29,947 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 119,310 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,659,724 TL tutarının 604,751 TL'si personel giderlerinden, 666,924 TL'si diğer işletme giderlerinden, 46,738 TL'si amortisman giderlerinden, 51,177 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 45,043 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 51,091 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 2,868 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 20,918 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 59,642 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 110,572 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Mart 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1,317,737	2,309,381	1,331,823	10,846	4,969,787
Kredilerden Alınan Faizler	1,317,737	2,241,743	380,982	-	3,940,462
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	43,402	-	43,402
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	856,465	-	856,465
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	36,962	-	36,962
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	14,012	-	14,012
Finansal Kiralama Gelirleri	-	31,837	-	-	31,837
Diğer Faiz Gelirleri	-	35,801	-	10,846	46,647
Faiz Giderleri	876,039	854,951	757,425	28,469	2,516,884
Mevduata Verilen Faizler	876,039	824,356	35,848	-	1,736,243
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	30,595	148,157	-	178,752
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	275,462	-	275,462
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	217,010	-	217,010
Diğer Faiz Giderleri	-	-	80,948	28,469	109,417
Net Faiz Geliri	441,698	1,454,430	574,398	(17,623)	2,452,903
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	116,043	128,891	22,554	-	267,488
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	129,139	-	129,139
Temettü Gelirleri	-	-	43,054	-	43,054
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	738,825	738,825
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	122,679	598,416	11,697	26,850	759,642
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,317,886	1,317,886
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	12,109	-	12,109
Vergi Öncesi Kar	435,062	984,905	769,557	(623,534)	1,565,990
Vergi Karşılığı	-	-	-	(298,847)	(298,847)
Net Dönem Karı	435,062	984,905	769,557	(922,381)	1,267,143
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 738,825 TL tutarının 370,712 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 241,328 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 36,227 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 13,707 TL'si haberleşme gelirlerinden, 23,519 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 22 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 53,310 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,317,886 TL tutarının 455,643 TL'si personel giderlerinden, 477,969 TL'si diğer işletme giderlerinden, 50,550 TL'si amortisman giderlerinden, 37,098 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 49,461 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 39,033 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 9,243 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 39,286 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 62,513 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 95,042 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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. 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.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

Cari Dönem Sonu - 31 Mart 2018	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	189,138,296	15,131,064
2 Standart yaklaşım	189,138,296	15,131,064
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	3,584,228	286,738
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,584,228	286,738
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	1,923	154
9 KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11 Takas Riski	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16 Piyasa riski	1,099,939	87,995
17 Standart yaklaşım	1,099,939	87,995
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	17,136,335	1,370,907
20 Temel gösterge yaklaşımı	17,136,335	1,370,907
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1,193,037	95,443
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	212,153,758	16,972,301

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	176,588,946	14,127,116
2 Standart yaklaşım	176,588,946	14,127,116
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,834,489	226,759
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,834,489	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	63,989
17 Standart yaklaşım	799,860	63,989
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	14,523,725	1,161,898
20 Temel gösterge yaklaşımı	14,523,725	1,161,898
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	156,490	12,519
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	194,903,773	15,592,302

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 - 31 Mart 2018	TP	YP
Kasa/Efektif	1,328,667	529,703
TCMB (*)	1,775,440	26,852,597
Diğer	316,837	62,809
Toplam	3,420,944	27,445,109

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Kasa/Efektif	1,395,384	595,490
TCMB (*)	2,275,103	24,001,997
Diğer	350,955	37,317
Toplam	4,021,442	24,634,804

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 23,283,217 TL'si (31 Aralık 2017: 20,815,769 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 %4.0 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2017 için %4.0 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4.0 ile %24.0 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2017 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 - 31 Mart 2018	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,699,416	3,569,380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	76,024	23,283,217
Toplam	1,775,440	26,852,597

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,209,475	3,186,228
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	65,628	20,815,769
Toplam	2,275,103	24,001,997

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

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 - 31 Mart 2018	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,608,548	5,723
Diğer	-	-
Toplam	4,608,548	5,723

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	1,552
Diğer	-	-
Toplam	-	1,552

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Vadeli İşlemler	21,610	8,534
Swap İşlemleri	2,139,816	119,067
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	785	902
Diğer	-	-
Toplam	2,162,211	128,503

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,577	5,365
Swap İşlemleri	1,780,873	138,506
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	433	497
Diğer	-	-
Toplam	1,801,883	144,368

3. Bankalara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	1,143,815	1,235,136
Yurt Dışı	920	8,584,890
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,144,735	9,820,026

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	1,176,047	1,957,624
Yurt Dışı	849	10,189,279
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1,176,896	12,146,903

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3,833,830	330,573
Diğer	-	-
Toplam	3,833,830	330,573

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,553,659	344,646
Diğer	-	-
Toplam	8,553,659	344,646

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Devlet Tahvili	241,599	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	23,953
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	241,599	23,953

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Devlet Tahvili	1,682,275	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	156,751
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	1,682,275	156,751

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Gerçeğe uygun feğır farkı diğır kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	7,265,945
Borsada İşlem Gören	7,265,945
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değır Azalma Karşılığı (-)	53,707
Toplam	7,212,238

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	14,649,567
Borsada İşlem Gören	14,649,567
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	43,370
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	43,370
Değır Azalma Karşılığı (-)	122,553
Toplam	14,570,384

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	37,842
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	37,842
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	138,171	306
Toplam	138,171	38,148

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	38,243
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38,243
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	140,344	313
Toplam	140,344	38,556

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	190,986,346	3,936,123	108,017	2,276,994
İşletme Kredileri	65,033,478	2,095,524	71,101	1,935,782
İhracat Kredileri	8,708,757	64,142	2,778	2,318
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,046,023	185	-	-
Tüketici Kredileri	43,000,988	885,285	-	229,324
Kredi Kartları	6,992,814	126,021	26,883	11,034
Diğer	65,204,286	764,966	7,255	98,536
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,838,023	19	-	-
Toplam	195,824,369	3,936,142	108,017	2,276,994

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtf'a Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtf'a Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
İhtisas Dışı Krediler	175,748,884	2,664,938	-	5,443,050
İşletme Kredileri	61,848,581	1,837,235	-	2,454,411
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
Kredi Kartları	6,788,760	46,501	-	260,850
Diğer	57,397,558	404,365	-	1,023,127
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	27,331	-	-	-
Toplam	175,776,215	2,664,938	-	5,443,050

Cari Dönem - 31 Mart 2018

Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-
Kredi riskinde Önemli Artış	549,783

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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:

Cari Dönem - 31 Mart 2018

<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler</i>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,994,561	2,370,522
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

<i>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</i>	<i>Standart Nitelikli Krediler</i>	<i>Yakın İzlemedeki Krediler</i>
0-6 Ay	620	18,536
6-12 Ay	100,180	56,085
1-2 Yıl	41,730	97,709
2-5 Yıl	931,681	1,464,675
5 Yıl ve Üzeri	920,350	733,517

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017

<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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	544,285	40,622,619	41,166,904
Konut Kredisı	13,958	19,581,789	19,595,747
Taşıt Kredisı	5,576	431,615	437,191
İhtiyaç Kredisı	524,751	20,609,215	21,133,966
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,888	5,778	7,666
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	1,888	5,778	7,666
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5,215,506	75,994	5,291,500
Taksitli	2,164,859	72,757	2,237,616
Taksitsiz	3,050,647	3,237	3,053,884
Bireysel Kredi Kartları-YP	12,821	-	12,821
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,821	-	12,821
Personel Kredileri-TP	5,605	66,776	72,381
Konut Kredisı	12	32	44
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	5,593	66,744	72,337
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	65,059	317	65,376
Taksitli	24,366	302	24,668
Taksitsiz	40,693	15	40,708
Personel Kredi Kartları-YP	414	-	414
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	414	-	414
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,833,456	-	2,833,456
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	166	-	166
Toplam	8,679,200	40,771,484	49,450,684

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 Dönem - 31 Aralık 2017	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 MART 2018 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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,129,415	45,402,421	46,531,836
İşyeri Kredileri	1,047	1,106,254	1,107,301
Taşıt Kredileri	113,844	1,960,006	2,073,850
İhtiyaç Kredileri	1,014,524	42,336,161	43,350,685
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2,680	1,559,390	1,562,070
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	185,694	185,694
İhtiyaç Kredileri	2,680	1,373,696	1,376,376
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	9,745	10,403,423	10,413,168
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	99	9,159,665	9,159,764
Diğer	9,646	1,243,758	1,253,404
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,780,014	4,972	1,784,986
Taksitli	438,547	4,972	443,519
Taksitsiz	1,341,467	-	1,341,467
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,655	-	1,655
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,655	-	1,655
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,605,552	-	1,605,552
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,529,061	57,370,206	61,899,267

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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

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

**31 MART 2018 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)**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Yurt İçi Krediler	196,327,127
Yurt Dışı Krediler	980,354
Toplam	197,307,481

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt İçi Krediler	184,512,099
Yurt Dışı Krediler	930,431
Toplam	185,442,530

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	510
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	510

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	17
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	17

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	296,492
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	590,932
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5,541,979
Toplam	6,429,403

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	153,441
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	430,333
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,253,158
Toplam	6,836,932

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	137,821	145,290	182,212
Yeniden Yapılandırılan Krediler	137,821	145,290	182,212
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017			
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	80,662	118,684	135,790
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,662	118,684	135,790

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2018			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	764,052	874,268	6,304,866
Dönem İçinde İntikal (+)	731,949	17,922	76,078
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	797,211	480,952
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	711,958	570,700	3,115
Dönem İçinde Tahsilat (-)	117,357	90,929	300,739
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	372
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	372
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	7	376	6,639
Dönem Sonu Bakiyesi	666,693	1,028,148	6,564,309
Karşılık (-)	297,386	590,932	5,541,085
Bilançodaki Net Bakiyesi	369,307	437,216	1,023,224

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer	Diğer	Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017			
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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,308	48,639	592,636
Karşılık (-)	1355	35,127	479,564
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,953	13,512	113,072
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer	Diğer	Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017			
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

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2018			
Cari Dönem (Net)	369,307	437,216	1,023,224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	666,613	1,028,012	6,465,875
Karşılık Tutarı (-)	297,344	590,816	5,448,542
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	369,269	437,196	1,017,333
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	80	136	96,883
Karşılık Tutarı (-)	42	116	90,992
Diğer Krediler (Net)	38	20	5,891

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017			
Cari Dönem (Net)	610,611	443,935	51,708
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	763,928	872,720	6,206,914
Özel Karşılık Tutarı (-)	153,416	429,559	6,155,206
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	610,512	443,161	51,708
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	124	1,548	96,401
Özel Karşılık Tutarı (-)	25	774	96,401
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	99	774	-

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Mart 2018			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	40,910	5	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net) * - 31 Aralık 2017			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla donuk alacaklar için reeskont hesabı yapılmamıştır.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Devlet Tahvili	20,173,282	2,495,532
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	2,879,490
Toplam	20,173,282	5,375,022

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Devlet Tahvili	12,235,406	2,022,702
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	2,263,925
Toplam	12,235,406	4,286,627

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
Borçlanma Senetleri	25,753,357
Borsada İşlem Görenler	25,634,665
Borsada İşlem Görmeyenler	118,692
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	25,753,357

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
Borçlanma Senetleri	16,766,071
Borsada İşlem Görenler	16,652,591
Borsada İşlem Görmeyenler	113,480
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	16,766,071

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
Dönem Başındaki Değer	16,766,071
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	242,174
Dönem İçindeki Alımlar	1,228,098
IFRS9 Sınıflaması	7,656,572
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(414,068)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	274,510
Dönem Sonu Toplamı	25,753,357

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
Dönem Başındaki Değer	8,180,535
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	116,077
Dönem İçindeki Alımlar	2,423,358
Satılmaya Hazır FV Portföyünden Aktarılanlar(**)	7,501,432
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,186,864)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	6,758
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim(*)	724,775
Dönem Sonu Toplamı	16,766,071

(*) 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 değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerlendirme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	10,366,381	1,923,111	11,739,363	1,946,102
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,573,254	2,816,924	6,994,675	2,856,591
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,229,370	765,011	1,439,244	777,382
Toplam	17,169,005	5,505,046	20,173,282	5,580,075

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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 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	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	Toplamı	Özkaynak	Toplamı			
1	4,720,403	1,282,109	906,570	5,915	-	-
2	86,772	53,658	46,024	565	-	-
3	287,212	196,196	177,616	2,879	-	-
4	143,886	(69,107)	88,086	-	(23,422)	-
5	118,239	(36,436)	82,732	-	(7,340)	-
6	10,069,021	1,355,493	112,017	123,960	90,884	-
7	672,324	495,361	12,352	8,591	37,381	-
8	1,104	(125,554)	-	66	(12,193)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 14,000 TL tutarındaki sermayesinin 30,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 1,551 TL hisse tutarı isabet etmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 177 TL hisse tutarı isabet etmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

Önceki dönemlerde Ana Ortaklık 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 getirmedikten, 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 Enternasyonel 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	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
		Oranı Farklıysa Oy 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 1,139,555	89,403	8	22,589	1,156	4,489	313	-
2 32,130,260	3,726,797	3,871,951	469,668	115,689	158,428	143,985	3,678,095

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,400,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,800,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 33,510 TL hisse tutarı isabet etmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın payına 29,321 TL hisse tutarı isabet etmiştir.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	302,959
Dönem İçi Hareketler	15,884
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	33,510
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	(17,626)
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	318,843
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	253,457
Dönem İçi Hareketler	49,502
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,321
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	20,181
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	302,959
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Bankalar	318,843
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-
Toplam	318,843

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Bankalar	302,959
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-
Toplam	302,959

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	308,224
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	308,224

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	292,341
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	292,341

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 MART 2018 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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Vakıfbank International	Vakıf Finansal Kiralama	Vakıf Yatırım Menkul Değerler	Vakıf Faktoring	Güneş Sigorta	Vakıf Emeklilik ve Hayat	Vakıf Portföy Yönetimi	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort.	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort.
Ödenmiş Sermaye	114,483	109,000	35,000	70,000	270,000	26,500	12,000	217,500	20,000
Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	6,112	10,615	15	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	5,457	10,615	15	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	20,302	93,575	403	629,821	43,735	59	500	(30)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	30,997	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	417,741	39,946	15,804	51,448	36,425	123,265	8,399	115,668	395
Yasal Yedekler	10,614	6,301	6,128	5,824	17,179	18,385	1,347	7,543	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	33,645	7,368	45,624	19,246	104,880	7,052	108,125	-
Diğer Kâr Yedekleri	407,127	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	168,511	(4,539)	28,244	19,261	(338,788)	187,163	10,303	2,846	(2,901)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	157,216	(7,134)	21,170	9,355	(331,938)	154,888	7,801	3,451	(3,008)
Dönem Net Kâr veya Zararı	11,295	2,595	7,074	9,906	(6,850)	32,275	2,502	(605)	107
Azınlık Hakları	-	60	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	731,732	166,216	172,760	141,112	603,570	391,278	30,776	604,844	17,557
KATKI SERMAYE									
SERMAYE	731,732	166,216	172,760	141,112	603,570	391,278	30,776	604,844	17,557
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	731,732	166,216	172,760	141,112	603,570	391,278	30,776	604,844	17,557

31 Mart 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 Dönem - 31 Aralık 2017	Vakıfbank International	Vakıf Finansal Kiralama	Vakıf Yatırım Menkul Değerler	Vakıf Faktoring	Güneş Sigorta	Vakıf Emeklilik ve Hayat	Vakıf Portföy Yönetimi	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort.	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort.
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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/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 Değer
1	27,804	12,972	1,040	1,236	-	1,316	6,020	14,494
2	366,819	354,100	216,915	3,648	-	(671)	(2,661)	403,062
3	82,457	57,929	12,016	484	-	352	1,570	49,458
4	31,279	24,523	412	991	-	(1,587)	222	26,479

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 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 MART 2018 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 ve Hayat 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 Değer
1	2,151,178	680,245	719,565	24,413	234	1,278	2,377	492,438
2	7,511,914	377,238	136,861	15,853	75	33,758	11,592	1,149,195
3	2,728,606	155,990	576	84,995	-	10,945	5,068	157,611
4	2,266,166	217,702	21,495	41,430	-	12,570	5,870	236,648
5	500,841	172,761	2,382	9,413	7	7,075	3,736	186,870
6	4,566,145	705,018	2,123	25,067	10,232	25,051	6,740	433,568
7	32,094	30,776	417	1,061	14	2,503	1,827	81,031
8	18,027	17,556	20	142	471	107	147	30,023
9	1,245,000	938,856	797,909	563	-	(1,417)	2,398	577,717

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	1,950,138
Dönem İçi Hareketler	54,926
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	54,926
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	2,005,064
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 Dönem - 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	1,528,228
Dönem İçi Hareketler	421,910
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(16,825)
Satışlar	(232)
Yeniden Değerleme Artışı	373,209
Değer Azalma Karşılıkları	13,784
Dönem Sonu Değeri	1,950,138
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,005,064
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	2,005,064

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,950,138
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	1,950,138

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Bankalar	390,211
Sigorta Şirketleri	855,885
Factoring Şirketleri	123,551
Leasing Şirketleri	138,936
Finansman Şirketleri	0
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	496,481
Toplam	2,005,064

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Bankalar	362,247
Sigorta Şirketleri	835,401
Factoring Şirketleri	123,551
Leasing Şirketleri	136,632
Finansman Şirketleri	0
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	492,307
Toplam	1,950,138

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	605,854
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	605,854

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	578,891
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	578,891

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.

Önceki 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.

Önceki 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. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 37,315 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 500.000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın payı 130,143 TL'den 129,643 TL'ye düşmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 232 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Ana Ortaklık Banka'nın Güneş Sigorta AŞ'deki pay oranı azalarak %48.20'den %48.02'ye düşmüştür.

Önceki 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. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 1,742 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Brüt	Net
1 Yıldan Az	395,922	375,507
1-4 Yıl Arası	1,344,151	1,163,100
4 Yıldan Fazla	720,594	601,622
Toplam	2,460,667	2,140,229

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Brüt	Net
1 Yıldan Az	329,412	315,471
1-4 Yıl Arası	1,268,523	1,092,496
4 Yıldan Fazla	579,828	472,233
Toplam	2,177,763	1,880,200

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,460,667
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	320,438
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	0
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,140,229

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,177,763
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	297,563
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,880,200

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.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 8,377 TL ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 415,121 TL olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 452 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2017: 1,016 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler tablodaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	111,352
Diğer karşılıklar	55,266
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	115,639
İndirilebilir mali zararlar toplamı	22,656
Yatırım indirimleri	359
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	136,218
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	2,151
Karşıklıklardan (Genel Karşılık)	535,815
Diğer farklar	16,642
Ertelenmiş vergi varlığı	996,098
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(518,883)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	477,215
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	362,583
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	93,064
Gayrimenkul değerleme farkları	70,675
Diğer farklar	16,000
Ertelenmiş vergi borcu	542,322
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(518,883)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	23,439

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	103,455
Diğer karşılıklar	57,514
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	55,424
İndirilebilir mali zararlar toplamı	24,099
Yatırım indirimleri	373
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	80,160
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	-
Diğer farklar	17,108
Ertelenmiş vergi varlığı	338,133
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(275,537)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	62,596
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	254,360
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	21,501
Gayrimenkul değerleme farkları	51,801
Diğer farklar	22,939
Ertelenmiş vergi borcu	350,601
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(275,537)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	75,064

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
1 Ocak itibarıyla	(113,735)
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	(40,408)
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	44,758
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	24,973
Genel Karşılıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi	489,041
Diğer	49,147
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	453,776

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
1 Ocak itibarıyla	174,063
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(160,372)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(21,448)
Diğer	(4,711)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	(12,468)

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,326,980 TL'dir. (31 Aralık 2017: 1,312,728 TL)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,481,872
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,195,301
Peşin ödenmiş giderler	1,249,339
Repo işlemleri için verilen teminatlar	7306
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	3,597,483
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	48,602
Reasürörlerden alacaklar	58,466
Ertelenmiş komisyon giderleri	52,534
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	457,320
Diğer	800,682
Toplam	8,948,905

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,352,349
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,173,158
Peşin ödenmiş giderler	1,097,170
Repo işlemleri için verilen teminatlar	151
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	2,749,121
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,116
Reasürörlerden alacaklar	60,613
Ertelenmiş komisyon giderleri	43,083
Diğer	2,248,364
Toplam	8,735,125

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

**31 MART 2018 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. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,462
Bankalar	17,627
Menkul Kıymetler Portföyü	4,884
Diğer Varlıklar	73,128
Toplam	97,101

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 31 Mart 2018	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	6,554,551	-	4,277,820	33,043,406	2,250,361	293,097	169,603	2,469	46,591,307
Döviz Tevdiat Hesabı	6,862,115	-	2,756,127	28,368,908	2,033,483	2,247,546	7,234,781	-	49,502,960
Yurt İçinde Yer. K.	5,678,162	-	2,742,809	27,892,499	1,552,326	940,688	1,052,481	-	39,858,965
Yurt Dışında Yer.K	1,183,953	-	13,318	476,409	481,157	1,306,858	6,182,300	-	9,643,995
Resmi Kur. Mevduatı	7,376,876	-	5,524,287	8,242,273	818,970	5,135,548	177,699	-	27,275,653
Tic. Kur. Mevduatı	3,157,837	-	5,890,405	10,943,653	2,192,134	197,223	10,519	-	22,391,771
Diğ. Kur. Mevduatı	3,826,015	-	1,070,424	3,355,310	789,010	19,901	32,701	-	9,093,361
Kıymetli Maden DH	1,585,775	-	-	-	-	-	-	-	1,585,775
Bankalararası Mevduat	240,474	-	5,390,852	2,265,574	564,387	63,595	126,045	-	8,650,927
TCMB	1,385	-	-	-	-	-	-	-	1,385
Yurt İçi Bankalar	67,618	-	5,299,385	979,407	7,619	-	-	-	6,354,029
Yurt Dışı Bankalar	131,111	-	91,467	1,286,167	-	63,595	45,110	-	1,617,450
Katılım Bankaları	40,360	-	-	-	556,768	-	80,935	-	678,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,603,643	-	24,909,915	86,219,124	8,648,345	7,956,910	7,751,348	2,469	165,091,754

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	23,524,915	23,066,392
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,505,201	17,153,515
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	30,030,116	40,219,907

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017		
Tasarruf Mevduatı	21,807,725	21,090,496
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,571,401	15,854,203
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	36,944,699

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	32,157
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	3,009
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	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,958
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
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,542	8,382
Swap İşlemleri	1,230,053	156,413
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	46,541	765
Diğer	-	-
Toplam	1,297,136	165,560

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Vadeli İşlemler	19,903	5,240
Swap İşlemleri	961,269	162,879
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	30,336	915
Diğer	-	-
Toplam	1,011,508	169,034

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
TCMB Kredileri	-	381,927
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,528,616	2,148,186
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	766,880	29,562,813
Toplam	2,295,496	32,092,926

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
TCMB Kredileri	-	235,102
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,321,299	1,452,085
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	936,242	27,443,060
Toplam	2,257,541	29,130,247

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,328,824	3,390,150
Orta ve Uzun Vadeli (*)	966,672	28,702,776
Toplam	2,295,496	32,092,926

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,341,505	3,012,169
Orta ve Uzun Vadeli (*)	916,036	26,118,078
Toplam	2,257,541	29,130,247

(*) 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 %12.85'ini (31 Aralık 2017: %12.20) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 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 sağlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 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 sağlamıştır.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın 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, seküritleşme programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritleşme 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 seküritleşme kredisine katılmıştır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam seküritleşme kredisi bakiyesi 1.309 milyon ABD doları ve 227 milyon Avro tutarındadır.

Ana Ortaklık Banka, 3 Mart 2017 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullanılmak üzere, ICBC Turkey A.Ş.'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.

Ana Ortaklık Banka, 30 Ocak 2018 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı % 5.75, nihai getiri oranı % 5.85 olan 650 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu işlem Ana Ortaklık Banka'nın tek seferde gerçekleştirdiği en yüksek tutarlı tahvil ihraç işlemi olmuştur. İhraca 150'nin üzerinde yatırımcıdan gelen toplam talep tutarı 1.5 milyar doları aşmıştır.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 233 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplamda 4,889 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 102.1 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 9 Ekim 2017 tarihinde yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,333 milyon TL olan 5.5 yıl vadeli Covered Bond (İTMK) işlemi gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka 2017 yılının ikinci Covered Bond işlemini, 14 Aralık 2017 tarihinde HSBC Bank Plc ile nominal tutarı 1,333 milyon TL ve 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 28 Şubat 2018 tarihinde yine yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,000 milyon TL olan 5 yıl vadeli Covered Bond işlemi gerçekleştirmiş ve program kapsamındaki toplam ihraçlar 6.2 milyar TL'ye ulaşmıştır

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	5,293,055	3,816,000	82,826	15,837,482
Maliyet	5,026,678	3,815,999	82,827	15,750,354
Net Defter Değeri	5,104,630	3,936,495	82,984	16,104,998

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,527,551
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	67,249
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181,119
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32,611
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	137,421
Diğer	39,402
Toplam	1,885,493

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	245

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	10,253

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu dövizde endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 245 TL (31 Aralık 2017: 10,253 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 23,906 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde tamamı 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan toplam 500,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2017: 500,000 TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 481,670 TL'dir (31 Aralık 2017: 323,837 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	481,670
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162,974
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,974
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
BSMV	118,642
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,731
Diğer	51,331
Toplam	824,322

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	323,837
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,257
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,493
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
BSMV	124,488
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,100
Diğer	59,620
Toplam	677,795

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,453
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,565
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	38
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,641
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,635
Diğer	36
Toplam	14,368

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,407
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,488
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	32
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7
İşsizlik Sigortası-Personel	918
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,106
Diğer	50
Toplam	9,008

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere 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 Ana Ortaklık 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 6,205,560 TL'dir (31 Aralık 2017: 5,917,137 TL).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
Hisse Senedi Karşılığı	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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 (Devamı)

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 - 31 Mart 2018	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	65,089	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(39,265)	43,472
Kur Farkları	-	-
Toplam	25,824	43,472

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	61,709	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(302,087)	177,252
Kur Farkları	-	-
Toplam	(240,378)	177,252

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 - 31 Mart 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	11,268,867
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	12,581,082
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,889,596
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,071,989
Diğer	3,535,085
Toplam	32,346,619

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	10,534,862
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,918,133
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,542,741
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,755,169
Diğer	3,609,820
Toplam	30,360,725

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 205,864 TL (31 Aralık 2017: 169,355 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 23,906 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Kesin teminat mektupları	15,428,602
Avans teminat mektupları	7,156,353
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,078,947
Geçici teminat mektupları	1,310,011
Diğer teminat mektupları	18,458,243
Toplam	43,432,156

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Kesin teminat mektupları	14,073,061
Avans teminat mektupları	6,684,317
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,053,872
Geçici teminat mektupları	1,180,248
Diğer teminat mektupları	17,179,490
Toplam	40,170,988

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,884,996
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	1,553,862
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	3,331,134
Diğer Gayri Nakdi Krediler	51,098,178
Toplam	55,983,174
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,771,138
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	1,216,243
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	2,554,895
Diğer Gayri Nakdi Krediler	47,552,564
Toplam	51,323,702

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	%	YP	%
Tarım	45,214	0.14	301,266	1.43
Çiftçilik ve Hayvancılık	40,739	0.12	301,266	1.43
Ormancılık	2,388	0.01	-	-
Balıkçılık	2,087	0.01	-	-
Sanayi	13,005,086	37.28	8,448,006	40.03
Madencilik ve Taşocakçılığı	317,758	0.91	196,470	0.93
İmalat Sanayi	8,519,043	24.42	7,765,487	36.80
Elektrik, Gaz, Su	4,168,285	11.95	486,049	2.30
İnşaat	6,575,635	18.85	2,881,187	13.65
Hizmetler	13,708,407	39.30	4,648,070	22.03
Toptan ve Perakende Ticaret	5,465,250	15.67	2,507,799	11.88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	290,092	0.83	16,785	0.08
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,778,894	5.10	677,561	3.21
Mali Kuruluşlar	3,271,839	9.38	260,945	1.24
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,367,580	3.92	312,436	1.48
Serbest Meslek Hizmetleri	1,361,917	3.90	633,138	3.00
Eğitim Hizmetleri	40,140	0.12	3,502	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132,695	0.38	235,904	1.12
Diğer	1,546,336	4.43	4,823,967	22.86
Toplam	34,880,678	100.00	21,102,496	100.00
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	%	YP	%
Tarım	40,142	0.12	20,449	0.11
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,606	0.11	20,449	0.11
Ormancılık	3,213	0.01	-	-
Balıkçılık	1,323	-	-	-
Sanayi	12,256,698	37.53	7,292,016	39.06
Madencilik ve Taşocakçılığı	281,602	0.86	175,494	0.94
İmalat Sanayi	7,930,683	24.29	6,505,402	34.85
Elektrik, Gaz, Su	4,044,413	12.38	611,120	3.27
İnşaat	4,855,489	14.87	1,577,187	8.45
Hizmetler	13,929,661	42.66	5,399,060	28.92
Toptan ve Perakende Ticaret	5,412,904	16.58	3,084,829	16.53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	269,673	0.83	18,654	0.10
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,530,254	4.69	754,908	4.04
Mali Kuruluşlar	3,537,700	10.83	437,710	2.34
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,558,909	4.77	408,524	2.19
Serbest Meslek Hizmetleri	1,439,047	4.41	682,660	3.66
Eğitim Hizmetleri	37,182	0.11	8,202	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	143,992	0.44	3,573	0.02
Diğer	1,574,354	4.82	4,378,646	23.46
Toplam	32,656,344	100.00	18,667,358	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	33,843,444	9,272,643	45,962	64,243
Aval ve Kabul Kredileri	40,639	1,726,994	-	-
Akreditifler	26,129	9,934,697	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	448,021	9,243	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	312,250	53,045	-	-
Gayri Nakdi Krediler	34,670,483	20,996,622	45,962	64,243

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 6,114 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 2,760 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,554,801	59,434
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,188,460	746,312
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	50,953	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	4,794,214	805,746

Önceki Dönem - 31 Mart 2017	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,131,821	59,983
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,140,911	580,171
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	27,576	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	3,300,308	640,154

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurt İçi Bankalardan	36,333	14,520
Yurt Dışı Bankalardan	250	13,676
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	36,583	28,196

Önceki Dönem - 31 Mart 2017	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	6
Yurt İçi Bankalardan	29,513	857
Yurt Dışı Bankalardan	143	6,443
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	29,656	7,306

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,962	210
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	339,827	22,421
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	338,595	65,537
Toplam	681,384	88,168

Önceki Dönem - 31 Mart 2017	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,931	286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	423,356	84,258
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	344,323	311
Toplam	771,610	84,855

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %8,40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 13 Milyon TL (tam TL tutardır) azalacak, net dönem kârı 121 Milyon TL (tam TL tutardır) artarak 1,172 Milyon TL (tam TL tutardır) olacaktır.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-
Önceki Dönem - 31 Mart 2017	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 - 31 Mart 2018	TP	YP
Bankalara	73,673	186,071
T.C. Merkez Bankası'na	-	282
Yurt İçi Bankalara	48,716	12,311
Yurt Dışı Bankalara	24,957	173,478
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	13,963
Toplam	73,673	200,034

Önceki Dönem - 31 Mart 2017	TP	YP
Bankalara	40,396	126,608
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt İçi Bankalara	22,884	7,650
Yurt Dışı Bankalara	17,512	118,958
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	11,748
Toplam	40,396	138,356

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler

44,040

Önceki Dönem - 31 Mart 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler

6,451

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 426,040 TL tutarındadır (31 Mart 2017: 217,010 TL).

Cari Dönem - 31 Mart 2018	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	256,817	169,223

Önceki Dönem - 31 Mart 2017	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	91,300	125,710

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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

Cari Dönem 31 Mart 2018	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	1,705	50,220	-	-	-	-	51,925
Tasarruf Mevduatı	-	118,996	1,064,498	71,594	8,371	4,441	60	1,267,960
Resmi Mevduat	3,148	113,527	202,066	23,365	140,224	5,171	-	487,501
Ticari Mevduat	-	134,869	317,249	74,421	6,214	257	-	533,010
Diğer Mevduat	-	15,688	94,802	31,275	430	599	-	142,794
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,148	384,785	1,728,835	200,655	155,239	10,468	60	2,483,190
Yabancı Para:								
DTH	5,979	10,629	204,008	13,059	13,122	27,971	-	274,768
Bankalar Mevduatı	1,065	927	1,820	6,953	2,139	5,400	-	18,304
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,044	11,556	205,828	20,012	15,261	33,371	-	293,072
Genel Toplam	10,192	396,341	1,934,663	220,667	170,500	43,839	60	2,776,262

Önceki Dönem 31 Mart 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	11,160	14,199	-	-	1,363	-	26,722
Tasarruf Mevduatı	-	44,453	658,632	39,446	7,061	3,840	-	753,432
Resmi Mevduat	2,635	78,024	152,229	19,999	65,509	2,849	-	321,245
Ticari Mevduat	-	114,798	167,070	21,491	6,842	227	-	310,428
Diğer Mevduat	-	18,957	79,245	21,446	2,089	321	-	122,058
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,635	267,392	1,071,375	102,382	81,501	8,600	-	1,533,885
Yabancı Para:								
DTH	6,897	3,880	143,009	11,119	5,668	23,169	-	193,742
Bankalar Mevduatı	689	1,298	2,221	62	786	3,560	-	8,616
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,586	5,178	145,230	11,181	6,454	26,729	-	202,358
Genel Toplam	10,221	272,570	1,216,605	113,563	87,955	35,329	-	1,736,243

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Kâr	10,005,197
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,470,791
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	6,600,242
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,934,164
Zarar	(9,869,802)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,442,942)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(6,519,727)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,907,133)
Net Ticari Kâr/Zarar	135,395

	Önceki Dönem - 31 Mart 2017
Kâr	4,486,700
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,028,337
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,463,952
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,994,411
Zarar	(4,357,561)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,004,861)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,422,747)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,929,953)
Net Ticari Kâr/Zarar	129,139

31 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 43,539 TL'dir (31 Mart 2017: 16,933 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	800,764
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	334,654
Haberleşme gelirleri	9,150
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	50,018
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	29,947
Kiralama gelirleri	81
Diğer faaliyet gelirleri	119,310
Toplam	1,343,924

	Önceki Dönem - 31 Mart 2017
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	937,669
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	1,207,630
Haberleşme gelirleri	43,602
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	149,607
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	102,575
Kiralama gelirleri	770
Diğer faaliyet gelirleri	643,392
Toplam	3,085,245

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,301,032
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	170,949
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	87,499
Temerrüt (üçüncü Aşama)	1,042,584
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10,230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	10,200
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	1,311,262

	Önceki Dönem - 31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	683,019
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	142,380
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	248,945
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	291,694
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-
Genel Karşılık Giderleri	25,574
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	11
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,876
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,803
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5,803
Diğer (*)	39,359
Toplam	759,642

(*) 39,359 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 22,509 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 16,850 TL tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Personel Giderleri	601,803
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22,244
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38,967
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,771
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	666,924
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	70,554
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	14,478
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	30,716
<i>Diğer Giderler</i>	551,176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,149
Diğer (*)	318,867
Toplam	1,659,725

(*) 315,919 TL (31 Mart 2017: 310,458 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 51,177 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2017: 37,098 TL), 51,091 TL (31 Mart 2017: 39,033 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 45,043 TL (31 Mart 2017: 49,461 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 2,868 TL (31 Mart 2017: 9,243 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 20,918 TL (31 Mart 2017: 39,286 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 59,642 TL (31 Mart 2017: 62,513 TL) üretim komisyon gideri, 85,180 TL (31 Mart 2017: 73,824 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem - 31 Mart 2017
Personel Giderleri	455,643
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20,215
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,146
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	106
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,253
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,761
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	6,151
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	477,969
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	57,647
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	11,149
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	25,645
<i>Diğer Giderler</i>	383,528
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	184
Diğer (*)	310,458
Toplam	1,317,886

7. 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 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. 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 312,060 TL (31 Mart 2017: 217,809 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 - 31 Mart 2018
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	57,282
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(12,524)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	44,758

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Önceki Dönem - 31 Mart 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(15,967)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(65,071)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	(81,038)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 5,599,960 TL faiz gelirleri, 4,160,516 TL faiz giderleri, 415,784 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2017: 4,969,787 TL faiz gelirleri, 2,516,884 TL faiz giderleri, 267,488 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	6,011

	Önceki Dönem - 31 Mart 2017
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	12,069

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

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.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	17	1,190,628	-	38,243	18,111	34,799
Dönem Sonu Bakiyesi	195	1,259,009	-	37,842	112,805	46,156
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	301	-	-	3,461	34

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		661,402		977,319		164,132
Dönem Sonu Bakiyesi		1,026,051		346,819		195,915
Mevduat Faiz Gideri		44,040		31,871		5,044

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	475,233	740,156	104,508
Dönem Sonu Bakiyesi	661,402	977,319	164,132
Mevduat Faiz Gideri	132,348	106,934	486

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

Bulunmamaktadır.

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

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın 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.

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik Ve Hayat AŞ'nin acentesi konumundadır. Ana Ortaklık 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 kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.065 (31 Aralık 2017: 0.010) ve 3.044'dir. (31 Aralık 2017: 2.462).

Cari Dönem - 31 Mart 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	113,000	0.065
Gayri nakdi kredi	1,343,007	3.044
Mevduat	1,568,785	1.074
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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

64. Olağan Genel Kurul Toplantısı (A), (B) ve (C) gruplarından en çok pay sahibi ortakların önerisi, Genel Kurul'un kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın ertelenmesine, ertelenmesi talep edilen Olağan Genel Kurul toplantı tarihinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmesi ve gerekli çağrı, ilan ve diğer hususların Yönetim Kurulu tarafından yerine getirilmesi hususlarına karar verilmiştir. 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla gerçekleşmediğinden 2017 yılına ilişkin kar dağıtımı yapılmamıştır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

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
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+
Mart 2018	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	b1
TP Mevduat Notu	Ba2/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba3/NP
YP Görünüm	Durağan
Mayıs 2018	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB-/B
YP Görünüm	Durağan
Kredi Notu TP	BB-/B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal	trA+/-/trA-1
Mart 2018	JCR Eurasia
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Durağan)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 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 20 Nisan 2018 olmak üzere, vade sonu 17 Ağustos 2018 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 119 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 16-17-18 Nisan 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB81826 olan Vakıfbank bonosu, 213,500,283 TL (tam TL) nominal değerli, 119 gün vadeli, vade sonu 17 Ağustos 2018, yıllık bileşik faizi %14.4771, basit faizi %13.8229 ve ihraç fiyatı 95,688 TL olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, vade başı 20 Nisan 2018 olmak üzere, vade sonu 23 Kasım 2018 olan 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 217 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 16-17-18 Nisan 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFBK1812 olan Vakıfbank bonosu, 45,034,208 TL (tam TL) nominal değerli, 217 gün vadeli, vade sonu 23 Kasım 2018, yıllık bileşik faizi %15.0198, basit faizi %14.5920 ve ihraç fiyatı 92,017 TL olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 24 Nisan 2018 tarihinde uluslararası piyasalardan 1.3 milyar ABD Doları karşılığı 329 milyon ABD Doları ve 778.8 milyon Avro olmak üzere sendikasyon kredisi sağlamıştır. Kredinin 1.2 milyar ABD Doları karşılığı kısmı 1 yıl; 100 milyon ABD Doları kısmı ise 2 yıl + 1 gün vadeli olarak temin edilmiştir. Kredinin 1 yıl vadeli diliminin toplam maliyeti Libor +% 1.30 ve Euribor +%1.20; 2 yıl vadeli diliminin ise toplam maliyeti yıllık Libor +%2.10'dur.

Ana Ortaklık Banka, 4 Mayıs 2018 tarihinde yurt dışı nakit havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında; Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 380 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon finansmanı temin etmiştir. Toplam altı ayrı dilim halinde temin edilen finansmanın vadesi 5 yıldır. İşlem, kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından, yatırım yapılabilir seviyede, BBB+ notu ile derecelendirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 21 Mayıs 2018 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi

2018 yılının ilk çeyreğinde ABD’nin ticari korumacılık kapsamında ithalatına ek gümrük vergileri getirmesi ticaret savaşlarına yönelik endişeleri artırmıştır. Diğer taraftan jeopolitik gelişmeler de küresel anlamda risk algısını yükseltmiştir. Bunlara rağmen küresel büyüme yılın ilk çeyreğinde de ılımlı toparlanmaya devam etmiştir.

2017 yılının son çeyreğinde % 2.9 oranında büyüyen ABD ekonomisi 2018 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda % 2.3 büyüyerek beklentilerin üzerinde performans göstermiştir. Avrupa’da ise varlık alım programı ve genişleyici para politikasıyla birlikte büyüme desteklenmiş, Avro Bölgesi 2017 yılında yıllık bazda % 2.7 büyümüştür. Gelişmekte olan ülke büyümeleri 2017 yılında da küresel ekonominin büyümesinde önemli rol oynamıştır. Çin ekonomisi 2017 yılında % 6.9 oranında büyümüştür.

2017 yılında iktisadi faaliyeti destekleyici mali teşvik ve tedbirler ve KGF kefaletli kredi kullandırımı ile yurt içi talepte güçlü bir toparlanma sağlamış ve Türkiye ekonomisi yıllık bazda % 7.4 oranında büyümüştür. Öncü göstergeler ekonominin 2018 yılında da güçlü büyümesini koruyacağına işaret etmektedir.

Türk bankacılık sektörü ülkemiz ekonomisini desteklemeye bu dönemde de devam etmiştir. 2018 yılının ilk çeyreğinde bir önceki yılsonuna göre toplam varlıklarını % 3.60 oranında artırmıştır. Nakdi kredilerini ise % 4.68 oranında artırarak hem reel sektöre hem de hane halkına olan desteğini sürdürmüştür.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan Bankamız ise 2018 yılının ilk çeyreğinde toplam varlıklarını 282 milyar TL seviyesine çıkarmış ve reel sektörü ve hanehalkını destekleyerek büyümesini sürdürmüştür. Bankamız bundan önce olduğu gibi bundan sonra da ülkemiz ekonomisini tüm gücüyle desteklemeye devam edecektir.

Bu vesileyle; başarıımızda pay sahibi olan müşterilerimize, özverili mesaipleri için çalışanlarımıza ve bizden desteğini esirgemeyen hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza Bankamız adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2018 yılında; ABD Merkez Bankası (Fed) para politikasında normalleşme adımları atmaya devam etmiştir. Fed Mart ayında 25 baz puanlık artışla faiz oranlarını % 1.50-% 1.75 bandına yükseltmiştir. Fed'in 2018 yılında toplam üç faiz artırımını yapacağı beklentisi devam etmektedir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise önceki aylardan farklı olarak, Mart ayında yaptığı toplantıda "gerekmesi halinde varlık alım tutarlarını artırabileceği" ifadesini toplantı metninden çıkarmıştır. Gelişmiş ülke merkez bankalarının attığı adımlar, bu ülkelerin uzun vadeli tahvil getirilerinin yükselmesine sebep olmuştur.

Ayrıca 2018 yılı ilk çeyreğinde; jeopolitik gelişmeler ve uluslararası ticarette artan korumacılık söylemleri nedeniyle piyasalarda risk algısı zaman zaman yükselmiştir. Bunlara rağmen küresel büyüme ılımlı toparlanmaya devam etmiştir. Yılın ilk üç ayında ABD ekonomisi % 2.3 büyüme ile beklentilerin üzerinde bir performans göstermiştir.

Türkiye ekonomisi ise aksi yöndeki tahminlere rağmen 2017 yılında oldukça güçlü bir performans göstermiş ve yılı % 7.4 büyüme ile tamamlamıştır. Yılın ilk üç ayında yayınlanan öncü göstergeler, büyümenin 2018 yılında da hız kesmeden devam ettiğini göstermektedir. IMF, OECD gibi uluslararası kuruluşların ülkemizin 2018 yılı büyümesine ilişkin tahminlerini revize etmeleri de bu durumu teyit etmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde Bankamız da kârlı, verimli ve kaliteli büyüme stratejisi doğrultusunda sağlıklı bir aktif büyümesi gerçekleştirmiştir. Bu dönemde sektörün toplam varlıkları % 3.60 artarken, Bankamız toplam varlıkları % 4.22 artarak 282 milyar TL'ye çıkmıştır. Ülke ekonomisine güçlü desteğimiz devam etmiş, nakdi ve gayri nakdi kredi toplamımız 250 milyar TL'yi geçmiştir. Çiftçiden, serbest meslek erbabına, esnaftan, kurumsal işletmelere, ihracatçıdan, yatırımcıya kadar ülkemiz reel sektörünün küçük büyük tüm kesimlerine finansman desteğimiz sürmüştür. Nitekim reel sektöre kullandığımız nakdi ticari kredilerimiz; % 5.51 olan sektör ortalamasının oldukça üzerinde, % 8.13 artarak yaklaşık 146 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde hanehalkına kullandığımız bireysel krediler ise yine sektör ortalaması olan % 2.06'nın üzerinde, % 3.11 oranında artmış ve 49 milyar TL'yi aşmıştır.

Fonlama tarafında ise mevduatımız % 4.36 oranında artarak 162 milyar TL'ye çıkmıştır. Ana fonlama kaynağımız mevduat olurken faizler genel seviyesini düşürmek amacıyla bu dönemde de Bankamız kaynak çeşitliliğini artırmaya devam etmiştir. Sermaye benzeri krediler dahil olmak üzere alınan kredilerimiz % 9.05 oranında artmıştır. Bu dönemde orta vadeli tahvil ihraç programı kapsamında 650 milyon ABD Doları ve İpotek Teminatlı Menkul Kıymet programı kapsamında ise 1 milyar Türk Lirası değerinde tahvil ihraçları gerçekleştiren Bankamızın ihraç edilen menkul kıymetleri % 26.97 oranında artarak 24,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2018 yılının ilk çeyreğinde Bankamız dönem net kârı 1,051 milyon TL olmuştur. Özkaynaklarımız ise % 7.50 artışla 25 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde aktif kârlılığımız % 1.52, özkaynak kârlılığımız % 17.43 oranında gerçekleşmiş, sermaye yeterlilik oranımız ise % 15.37 olmuştur.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankamız bu dönemde elde ettiği başarılı sonuçları aldığı ödüllerle de taçlandırmış, yenilikçilik, kalite, markalaşma faaliyetleri, müşteri hizmetleri, dijitalleşme, çevre bilinci ve sosyal sorumluluk alanlarındaki performansı ile, İngiltere’nin en saygın dergilerinden biri olan Global Brands Magazine tarafından “En İyi Bankacılık Markası” ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca Bankamız, uluslararası müsabakalarda Türkiye’yi başarıyla temsil eden VakıfBank Spor Kulübü’ne, 32 yıldır yaptığı yatırım ile “Avrupa’nın En İyi Spor Sponsorluğu” dalında da ödül kazanmıştır.

VakıfBank, bu dönem olduğu gibi bundan sonra da büyümesini sürdürmeye, reel sektörü desteklemeye, tüm alanlarda ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya ve müşterilerinin yanındaki güç olmaya devam edecektir.

Bu vesileyle değerli müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımız ve yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

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

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2018	ARALIK 2017	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	281,985	270,572	4.22
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	31,855	30,316	5.07
KREDİLER (*)	195,401	182,932	6.82
-Ticari Krediler	145,958	134,980	8.13
-Bireysel Krediler	49,443	47,952	3.11
MEVDUAT	162,054	155,277	4.36
-Vadeli Mevduat	133,012	125,160	6.27
-Vadesiz Mevduat	29,042	30,117	-3.57
ALINAN KREDİLER	31,136	28,308	9.99
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	6,206	5,936	4.54
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	24,741	19,485	26.97
ÖZKAYNAKLAR	24,999	23,258	7.49
GAYRİNAKDİ KREDİLER	55,211	50,768	8.75

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2018	MART 2017	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	1,051	1,225	-14.15

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2018	ARALIK 2017
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	69.29	67.61
KREDİ/MEVDUAT (*)	120.58	117.81
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.91	4.01
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.37	15.52
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.52	1.54
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	17.43	17.52

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2018	ARALIK 2017	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	292,931	280,859	4.30
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	33,140	31,466	5.32
KREDİLER (*)	197,307	185,443	6.40
-Ticari Krediler	147,857	137,483	7.55
-Bireysel Krediler	49,451	47,959	3.11
MEVDUAT	165,092	157,988	4.50
-Vadeli Mevduat	135,488	127,864	5.96
-Vadesiz Mevduat	29,604	30,124	-1.73
ALINAN KREDİLER	34,388	31,388	9.56
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	6,206	5,917	4.87
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	25,229	19,871	26.97
ÖZKAYNAKLAR	25,345	23,623	7.29
GAYRİNAKDİ KREDİLER	55,983	51,324	9.08

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2018	MART 2017	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	1.118	1.255	-10,95

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2018	ARALIK 2017
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	67.36	66.03
KREDİ/MEVDUAT (*)	119.51	117.38
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.02	4.11
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.78	14.95
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.56	1.59
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	18.26	18.35

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2018 I. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesini 2018 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiren Grup, toplam varlıklarını %4.30 oranında artırarak 292,931 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %6.40 oranında artarak 197,307 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %67.36 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 147,857 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 49,451 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde Grup mevduatını ise %4.50 oranında artırarak 165,092 milyon TL'ye çıkarmıştır.

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

Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 2018 yılı ilk çeyreğinde toplamda 3,866 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin uluslararası sermaye piyasalarındaki öncü ve yenilikçi bankası olan Bankamız Ocak ayında orta vadeli tahvil ihraç programı (GMTN) kapsamında 5 yıl vadeli 650 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Dünyanın dört bir yanından 150'nin üzerinde yatırımcıdan gelen toplam talep tutarı 1,5 milyar ABD Dolarını aşmıştır. VakıfBank'ın tek seferde gerçekleştirdiği en yüksek tahvil ihraç işlemi olan bu borçlanmada kupon faiz oranı %5.75, nihai getiri oranı %5.85 olmuştur.

Bankamız İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK-covered bond) programı kapsamında Mart ayında 1 milyar Türk Lirası değerinde ihraç gerçekleştirmiştir. VakıfBank, 2018 yılının ilk çeyreğinde yurtdışından uzun vadeli mevduat dışı Türk Lirası kaynak teminine devam ederek Türk Lirası mevduat piyasasında faiz oranlarının makul seviyelerde tutulmasına ve aşağı çekilmesine destek olmuştur. Böylece sadece son beş ayda, üç ayrı işlemle toplam 3,7 milyar Türk Lirası değerinde tahvil ihraç etmiştir.

Grup, 2018 yılının ilk çeyreğinde kârlılık ve sermaye yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde Grup, 1,118 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bu dönemde ortalama özkaynak kârlılığımız %18.26, ortalama aktif kârlılığımız %1.56, sermaye yeterlilik rasyomuz ise %14.78 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 935 ve personel sayısı ise 16,148 olmuştur.

Mart ayında uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Türkiye'nin kredi notunu "Ba1"den "Ba2"ye düşürmüş, not görünümünü "negatif"ten "durağan"a çevirmiştir. Moody's tarafından ülkemizin kredi notunun indirilmesinin ardından Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para notu da "Ba2" seviyesinden "Ba3" seviyesine indirilmiş olup, görünümü "Negatif"ten "Durağan"a yükseltilmiştir. Benzer şekilde ülkemizin TL tahvil derecelendirme

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

tavanının "Baa1" seviyesinden "Baa2" seviyesine indirilmesine paralel olarak, Bankamızın İTMK (Covered Bond) program notu da "Baa1" seviyesinden "Baa2" seviyesine indirilmiştir.

Bu dönemde Bankamız ile JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi arasında banka kredi değerliliğinin tespit edilmesi amacıyla sözleşme imzalanmıştır.

Bu kapsamda JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi, Bankamız için derecelendirme çalışmalarını tamamlamış olup, derecelendirme notları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Uzun	Kısa
Uluslararası Yabancı Para	BBB-	A-3
Uluslararası Türk Parası	BBB-	A-3
Uluslararası Görünüm	Durağan	Durağan
Ulusal Not	AAA	A-1 +
Ulusal Görünüm	Durağan	Durağan
Destekleme Notu	1	-
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	-

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Genel Müdürlük adresi "Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B Ümraniye/İstanbul" olarak değişmiş olup değişikliğe ilişkin tescil işlemleri İstanbul Ticaret Odası nezdinde tamamlanmıştır.
- Bankamız bu dönemde TÜV SÜD tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucunda ISO 9001 ve 14001 sertifikalarının en güncel hali olan 2015 versiyonlarını almıştır.
- Bankamız; uluslararası iş dünyasının en prestijli ödüllerinden Stevie Ödülleri'nde 6, İngiltere'nin saygın dergilerinden Global Brands Magazine tarafından da 2 dalda ödüle layık görülmüştür. Bankamız dünyadaki başarılı kuruluşları ve yöneticileri ödüllendiren Stevie Ödülleri'nde "Mobil Saha Satış Uygulaması" ile "Yılın İş Geliştirme Başarısı- Finansal Hizmetler Endüstrileri" kategorisinde altın ödüle layık görülmüştür. Aynı uygulama, "Satıştaki Teknolojinin En İyi Kullanımı", "Satış ve Pazarlama Mobil Uygulama", "Yılın Başarı Bazında Satış Büyümesi" ve "Pazarlama Çözümü" kategorilerinde ise bronz ödülün sahibi olmuştur. "Kredili Mevduat Hesabı ve Taksitli İhtiyaç Kredisi Eğilim Hesaplama" uygulamamız ise "Yılın İş Geliştirme Başarısı- Finansal Hizmetler Endüstrileri" kategorisinde bronz ödüle layık görülmüştür. Bankamız, Global Brands Magazine tarafından da "Avrupa'nın En İyi Spor Sponsorluğu" ve "En İyi Bankacılık Markası" dallarında birincilikle ödüllendirilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.