

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

**30 EYLÜL 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) 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, 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.



Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 30 Eylül 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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, 9 Kasım 2018

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ 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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- 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 dokuz 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.

9 Kasım 2018

Şahap KAVCIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

Serdar TUNÇBİLEK
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas
Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı

Ferkan MERDAN
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: S. Buğra SÜRÜEL / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: Mehmet Fatih METE / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 38
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

<u>BİRİNCİ BÖLÜM</u>		Sayfa No:
Genel Bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	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
<u>İKİNCİ BÖLÜM</u>		
Konsolide Finansal Tablolar		
I.	Konsolide bilanço	7-10
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	11-12
IV.	Konsolide kar veya zarar 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
<u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u>		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21-23
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 açıklama ve dipnotlar	26-27
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	28-29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31-32
XV.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-36
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	37-43
XXV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	43-44
<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>		
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	45-53
II.	Konsolide kur riski	53
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	54-55
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56-58
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59-60
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	60-64
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65-66
VIII.	Konsolide faaliyet bölümleri	67-69
IX.	Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	70
<u>BEŞİNCİ BÖLÜM</u>		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71-99
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100-109
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110-112
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	113-119
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	120-121
<u>ALTINCI BÖLÜM</u>		
Diğer Açıklamalar		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	122
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	122
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	123
<u>YEDİNCİ BÖLÜM</u>		
Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	124
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	124
<u>SEKİZİNCİ BÖLÜM</u>		
Ara Dönem Faaliyet Raporu		
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	125-130

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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.

30 Eylül 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 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri 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 mülhak 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 mülhak vakıflara ait olanları hariç olmak üzere, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği (A) ve (B) Grubu hisselerin tamamı Banka tarafından üç ayrı firmaya yaptırılan değerlendirme çalışmasının sonuç bölümlerinde belirtilen değerlerin ortalaması göz önünde bulundurularak Bakanlar Kurulu tarafından belirlenen beher hisse değeri üzerinden hesaplanacak bedel karşılığında Hazine'ye devredilir ve bedeli belirlenen hisselerin tamamı Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihi takip eden bir hafta içinde Hazine Müsteşarlığı adına Banka pay defterine kaydedilir" hükmü yayınlanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 fıkrada belirtilen Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yüz yirmi gün içinde Banka’ya müracaat etmesi halinde, Bakanlar Kurulu tarafından Sandık için tespit edilen beher hisse değeri karşılığında Sandığın sahip olduğu hisselerin Hazine Müsteşarlığı tarafından devralınmasına Hazine Müsteşarlığı’nın bağlı olduğu Bakan yetkilidir” hükmü yayınlanmıştır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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>				
Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU	Başkan Vekili	13 Ağustos 2018	Doktora	24 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye-Genel Müdür	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	30 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	32 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	32 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	6 yıl
Ömer ARISOY	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	18 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Üye	13 Ağustos 2018	Doktora	20 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU	Üye	14 Ağustos 2018	Doktora	24 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	32 yıl
<u>Denetçi</u>				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	21 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Bankacılık Operasyonları Başkanlığı,Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları Başkanlığı, Hazine Operasyonlar Başkanlığı, Dış Operasyonlar Başkanlığı	13 Haziran 2006	Doktora	22 yıl
Hasan ECESÖY	Hazine Yönetimi Başkanlığı, Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanlığı,Hazine Yönetimi Orta Ofis Başkanlığı	18 Haziran 2010	Doktora	24 yıl
Osman DEMREN	Kobi Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı,Nakit Yönetimi Pazarlama Başkanlığı	6 Nisan 2011	Lisansüstü	27 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Başkanlığı, Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri Başkanlığı	23 Ekim 2013	Lisans	23 yıl
Mustafa SAYDAM	İdari İşler Başkanlığı, İnşaat Emlak ve Satın Alma Başkanlığı	28 Ekim 2013	Lisans	24 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Baş Hukuk Müşavirliği, Hukuk İşleri Başkanlığı, Kredi Risk Tasfiye Başkanlığı, Kredi Risk Planlama ve İzleme Başkanlığı	8 Kasım 2013	Lisans	29 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Başkanlığı,Ticari Bankacılık Pazarlama Başkanlığı,Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı,Kurumsal Merkez Şubeleri	7 Eylül 2016	lisans	22 yıl
H.Uğur BİLGİN	İnsan Kaynakları Başkanlığı,Kurumsal Gelişim ve Akademi Başkanlığı	1 Ağustos 2017	Lisans	31 yıl
Şeyh Mehmet BOZ	Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı,Değerlendirme ve Derecelendirme Başkanlığı	1 Ağustos 2017	Lisansüstü	23 yıl
İlker YEŞİL	Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı,Ödeme Sistemleri Hizmetleri Başkanlığı,Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Başkanlığı	1 Ağustos 2017	Lisans	23 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanlığı,Strateji ve Planlama Başkanlığı,İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Başkanlığı	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl
Ersin ÖZOĞUZ	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Başkanlığı, Ticari Krediler Tahsis Yönetimi Başkanlığı, Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi Başkanlığı, Kobi ve Yerel Yönetim Kredileri Tahsis Yönetimi Başkanlığı	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Ar-Ge ve Dijital Dönüşüm Başkanlığı,Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Başkanlığı, Kanal Yönetimi ve Pazarlama Uygulama Geliştirme Başkanlığı, Sistem Yönetimi Başkanlığı, Bt Sistem ve Uygulama Destek Başkanlığı, Bt Planlama ve Koordinasyon Başkanlığı	9 Temmuz 2018	Lisansüstü	27 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2018 tarihli kararı ile Bankada Temel Bankacılık Uygulama ve Geliştirme Başkanı olarak görev yapmakta olan Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı İsmail ALPTEKİN ile Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Sabahattin BİRDAL'ın görevleri, 13 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Dr. Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Dr. Raci KAYA'nın Yönetim Kurulu Başkanı, Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Raci KAYA, Uluslararası Para Fonu (IMF) ülke grubu "İcra Direktörlüğü" görevini üstlenmesi sebebiyle 18 Ekim 2018 tarihi itibarı ile Bankadaki görevinden istifa etmiştir.

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

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

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 947 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 950 şubesi (31 Aralık 2017: yurt içinde 924, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16,747 kişidir (31 Aralık 2017: 16,097 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 30 Eylül 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 Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ ve Türkiye Ürün İhtisas Borsası 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**

**30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		49,118,464	53,479,661	102,598,125
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	5,698,044	42,000,596	47,698,640
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	4,812,987	30,970,123	35,783,110
1.1.2	Bankalar	V-I-3	877,090	11,030,473	11,907,563
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		7,967	-	7,967
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	70,459	97,856	168,315
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		202	7,658	7,860
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,505	90,198	92,703
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		67,752	-	67,752
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	7,179,824	2,285,176	9,465,000
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,179,824	1,418,310	8,598,134
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,921	3,921
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	862,945	862,945
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	30,445,766	8,681,787	39,127,553
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30,445,766	8,441,720	38,887,486
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	240,067	240,067
1.5	Türev Finansal Varlıklar		5,761,464	415,679	6,177,143
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5,761,464	415,679	6,177,143
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.6	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		37,093	1,433	38,526
II.	KREDİLER (Net)	V-I-5	147,204,193	95,677,648	242,881,841
2.1	Krediler		145,365,001	92,859,422	238,224,423
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		145,365,001	92,859,422	238,224,423
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	550,608	2,616,426	3,167,034
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		724,841	2,896,130	3,620,971
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		174,233	279,704	453,937
2.3	Faktoring Alacakları		2,488,261	183,140	2,671,401
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,488,261	183,140	2,671,401
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		9,737,422	182,857	9,920,279
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10,937,099	164,197	11,101,296
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1,871,881	25,331	1,897,212
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1,579,903	962	1,580,865
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		7,485,315	137,904	7,623,219
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,556,748	-	1,556,748
3.1	Satış Amaçlı		1,556,748	-	1,556,748
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1,067,613	3	1,067,616
4.1	İştirakler (Net)	V-I-7	768,694	3	768,697
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		329,066	-	329,066
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		439,628	3	439,631
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	298,919	-	298,919
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		298,919	-	298,919
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)		1,872,310	13,861	1,886,171
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		280,515	404	280,919
6.1	Şerefiye		14,631	-	14,631
6.2	Diğer		265,884	404	266,288
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	523,106	-	523,106
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		403,520	-	403,520
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-13	138,370	-	138,370
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	6,214,665	9,206,155	15,420,820
VARLIKLAR TOPLAMI			208,379,504	158,377,732	366,757,236

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 PIYASALARINDAN 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**

**30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	111,301,991	83,294,347	194,596,338
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2,572,841	49,458,187	52,031,028
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		24,027,616	3,672,942	27,700,558
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	9,017,590	19,867,477	28,885,067
4.1	Bonolar		4,915,401	-	4,915,401
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		62,960	-	62,960
4.3	Tahviller		4,039,229	19,867,477	23,906,706
V.	FONLAR		3,074	-	3,074
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		3,074	-	3,074
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	3,223,548	254,217	3,477,765
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,223,548	254,217	3,477,765
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		1,275	-	1,275
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	5,082,222	52,557	5,134,779
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		930,742	5,602	936,344
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		2,960,269	18,886	2,979,155
10.4	Diğer Karşılıklar		1,191,211	28,069	1,219,280
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	543,562	1,380	544,942
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		271,381	22,541	293,922
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	5,544,627	8,443,716	13,988,343
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		5,544,627	8,443,716	13,988,343
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	8,145,873	4,412,381	12,558,254
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	26,763,123	778,768	27,541,891
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		1,451,598	2,366	1,453,964
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(347,268)	(39,322)	(386,590)
16.5	Kâr Yedekleri		18,023,769	557,690	18,581,459
16.5.1	Yasal Yedekler		2,081,658	10,669	2,092,327
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		15,689,732	5,389	15,695,121
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		246,042	541,632	787,674
16.6	Kâr veya Zarar		3,695,207	155,516	3,850,723
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		450,594	131,739	582,333
16.6.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,244,613	23,777	3,268,390
16.7	Azınlık Payları		635,144	102,518	737,662
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			196,498,723	170,258,513	366,757,236

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 PİYASALARINA 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

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		100,678,231	167,492,278	268,170,509
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2-4	40,935,339	32,316,084	73,251,423
1.1.	Teminat Mektupları		40,104,048	15,576,620	55,680,668
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4,763,767	6,454,106	11,217,873
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,395,757	-	1,395,757
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33,944,524	9,122,514	43,067,038
1.2.	Banka Kabulleri		68,258	3,114,667	3,182,925
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	770,060	770,060
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		68,258	2,344,607	2,412,865
1.3.	Akreditifler		23,942	13,344,210	13,368,152
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		23,942	13,344,210	13,368,152
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	4,772	4,772
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		345,937	67,786	413,723
1.8.	Diğer Garantilerimizden		77,664	44,209	121,873
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		315,490	163,820	479,310
II.	TAAHHÜTLER		37,680,967	31,565,442	69,246,409
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		33,486,265	3,226,806	36,713,071
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	749,282	2,098,799	2,848,081
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	V-III-1	2,250	-	2,250
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	13,978,240	205,658	14,183,898
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	252,952	252,952
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,859,606	-	2,859,606
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	13,085,415	-	13,085,415
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		701,998	-	701,998
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.2.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,109,474	669,397	2,778,871
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		4,194,702	28,338,636	32,533,338
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		4,194,702	28,338,636	32,533,338
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		22,061,925	103,610,752	125,672,677
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		22,061,925	103,610,752	125,672,677
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,841,633	2,648,793	4,490,426
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		922,030	1,324,499	2,246,529
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		919,603	1,324,294	2,243,897
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,790,271	84,331,228	97,121,499
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		2,582,856	22,047,905	24,630,761
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri		7,667,415	12,200,934	19,868,349
3.2.2.4.	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,270,000	25,041,195	26,311,195
3.2.3.	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,270,000	25,041,194	26,311,194
3.2.3.1.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		617,960	1,629,992	2,247,952
3.2.3.2.	Para Alım Opsiyonları		428,940	669,518	1,098,458
3.2.3.3.	Para Satım Opsiyonları		189,020	960,474	1,149,494
3.2.3.4.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.6.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6.	Diğer		6,812,061	15,000,739	21,812,800
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,533,306,480	1,367,270,721	2,900,577,201
IV.	EMANET KIYMETLER		61,151,001	7,914,403	69,065,404
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,845,096	-	1,845,096
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		42,903,292	331,497	43,234,789
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		10,358,498	1,407,488	11,765,986
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,534,258	1,742,887	6,277,145
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	240	2,392
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		113,383	2,890,539	3,003,922
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,394,322	1,541,752	2,936,074
V.	REHİNLİ KIYMETLER		423,573,773	227,320,791	650,894,564
5.1.	Menkul Kıymetler		315,427	8,350	323,777
5.2.	Teminat Senetleri		647,442	842,015	1,489,457
5.3.	Emtia		33,105,640	1,398,301	34,503,941
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		337,057,880	183,016,509	520,074,389
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		51,502,514	41,685,506	93,188,020
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		944,870	370,110	1,314,980
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,048,581,706	1,132,035,527	2,180,617,233
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,633,984,711	1,534,762,999	3,168,747,710

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 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR 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	Faktoring Garantilerimizden		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	Cayılabilir 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 Cayılabilir 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
3.2.2.1	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,715,102	31,666,680	41,381,782
3.2.2.2	Swap Para Alım İşlemleri		3,085,946	11,883,240	14,969,186
3.2.2.3	Swap Para Satım İşlemleri		4,289,156	5,162,344	9,451,500
3.2.2.4	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.2.5	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**

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONE EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2018- 30 Eylül 2018
	Dipnot			
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1		24,183,949	10,150,050
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1		19,874,130	7,863,506
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			274,509	105,116
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1		240,082	110,395
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			19,334	373
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1		3,616,604	2,007,278
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			11,823	5,839
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			665,601	338,279
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			2,939,180	1,663,160
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			141,477	59,665
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			17,813	3,717
II. FAİZ GİDERLERİ			15,563,301	6,613,351
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2		10,226,291	4,309,080
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2		1,166,278	535,745
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			2,148,348	950,891
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2		1,586,743	641,636
2.5 Diğer Faiz Giderleri			435,641	175,999
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]			8,620,648	3,536,699
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			1,449,439	566,314
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			2,112,298	834,197
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			324,039	129,205
4.1.2 Diğer			1,788,259	704,992
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			662,859	267,883
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			4,837	2,063
4.2.2 Diğer			658,022	265,820
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)			1,793,204	619,445
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ			48,618	138
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3		686,966	334,025
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3		143,345	85,073
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3		482,008	243,113
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3		61,613	5,839
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4		2,619,238	888,532
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			11,631,705	4,706,263
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5		4,065,593	2,232,685
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6		3,500,406	1,210,645
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			4,065,706	1,262,933
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			38,541	9,544
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-7		4,104,247	1,272,477
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-10		(781,101)	(206,211)
17.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10		(132,068)	430,939
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(1,110,392)	(863,240)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			461,359	226,090
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-9		3,323,146	1,066,266
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		3,323,146	1,066,266
24.1. Grubun Kârı / Zararı			3,268,390	1,038,928
24.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)			54,756	27,338
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV		1,3074	0.4156

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**

**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONE EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017- 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2017- 30 Eylül 2017
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	15,713,842	5,446,818
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	13,079,654	4,770,082
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		155,913	61,816
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	148,016	61,308
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		27,007	4,552
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,060,244	461,096
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,542	6,107
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,295,072	330,519
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		750,630	124,470
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		100,643	35,931
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		142,365	52,033
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	9,153,670	3,546,271
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	6,536,078	2,584,078
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		591,942	212,720
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	V-IV-2	1,031,649	397,740
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		709,272	263,557
2.5	Diğer Faiz Giderleri		284,729	88,176
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		6,560,172	1,900,547
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		891,966	334,212
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,368,668	506,590
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		215,926	75,813
4.1.2	Diğer		1,152,742	430,777
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		476,702	172,378
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,775	655
4.2.2	Diğer		473,927	171,723
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		47,421	790
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	136,652	8,389
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	58,328	14,493
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(62,980)	(34,723)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	141,304	28,619
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	2,101,662	676,943
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9,737,873	2,920,881
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	1,963,326	578,918
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	4,032,859	1,341,056
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,741,688	1,000,907
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		39,923	14,275
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-7	3,781,611	1,015,182
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-10	(734,561)	(179,893)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(589,607)	(122,268)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri		(144,954)	(57,625)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-9	3,047,050	835,289
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	3,047,050	835,289
23.1.	Grubun Kârı / Zararı		2,974,639	780,684
23.2.	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		72,411	54,605
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	1.1899	0.3123

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**

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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- 30 Eylül 2018
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3,323,146
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(44,394)
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	376,473
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	52,009
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,070)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	378,084
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(51,550)
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(420,867)
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	164,125
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(518,514)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(164,125)
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	97,647
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3,278,752

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**

**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA 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 2017-30 Eylül 2017
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	210,828
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(33,048)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	38,956
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	7,368
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ(I+II+...+IX)	(40,059)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	184,045
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	3,047,050
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	757
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	3,046,293
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	3,231,095

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

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA 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							
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	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
Cari Dönem 30 Eylül 2018																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	724,269	-	80,404	1,046,956	(29,004)	56,141	-	(121,160)	-	14,805,097	3,881,265	-	22,943,968	677,103	23,621,071
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		-	-	-	-	-	-	-	-	161,636	-	-	506,602	-	668,238	-	668,238
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	724,269	-	80,404	1,046,956	(29,004)	56,141	-	40,476	-	14,805,097	4,387,867	-	23,612,206	677,103	24,289,309
3.1. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	15,429	(1,247)	365,689	164,125	(427,066)	(164,125)	-	-	3,268,390	3,221,195	57,557	3,278,752
3.2. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,172)	-	(29,172)	3,002	(26,170)
IV. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,776,362	(3,776,362)	-	-	-	-
4.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,776,362	(3,776,362)	-	-	-	-
4.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	724,269	-	80,404	1,062,385	(30,251)	421,830	164,125	(386,590)	(164,125)	18,581,459	582,333	3,268,390	26,804,229	737,662	27,541,891

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.

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

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Önceki Dönem 30 Eylül 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																				
Dönem İçindeki Değişimler																				
Birleşmeden Kaynaklanan																				
Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları																				
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,457	-	-	-	-	164,457	1,415	165,872
IV. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,349)	-	(2,127)	-	-	-	(33,476)	511	(32,965)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	-	-	(69)	-	(69)
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,956	-	-	-	-	-	-	-	38,956	-	38,956
Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,096)	4,544	-	-	-	-	(32,552)	(615)	(33,167)
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(351)	-	(1,629)	-	142	-	-	-	(1,869)	47,287	45,418
XVII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,974,639	-	-	-	-	-	-	2,974,639	72,411	3,047,050
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,769,252)	-	49,444	-	-	-	(143,384)	5,098	(138,286)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	273,709	-	2,282,667	20,048	-	(120,000)	-	-	-	-	-	(120,000)	(18,286)	(138,286)
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,649,252)	-	49,444	-	-	-	(23,384)	23,384	-
Dönem Sonu Bakiyesi			2,500,000	-	727,780	-	1,710,465	6,337	12,439,242	665,462	2,974,639	(63,382)	37,832	1,044,656	3,614	-	-	22,046,645	653,636	22,700,281

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

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018
		Dipnot
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	4,850,112
1.1.1	Alınan Faizler	19,626,530
1.1.2	Ödenen Faizler	(14,215,802)
1.1.3	Alınan Temettüleri	13,223
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,182,392
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,013,884
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2,022,089
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2,011,509)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,261,761)
1.1.9	Diğer	(2,518,934)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	125,627
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	41,568
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(5,009,562)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(53,152,254)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(123,405)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,875,748)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	37,127,494
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	20,634,565
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,482,969
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4,975,739
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(13,702,385)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(20,876)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(364,604)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	465,639
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6,304,313)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,602,318
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(10,846,180)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	808,254
2.9	Diğer	(42,623)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	16,633,200
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	26,060,041
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(9,301,841)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(125,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(151,014)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	7,755,540
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20,110,705
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	27,866,245

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

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	4,919,667
1.1.1 Alınan Faizler	14,545,668
1.1.2 Ödenen Faizler	(8,635,534)
1.1.3 Alınan Temettüleri	17,805
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,368,668
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	983,609
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	971,914
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,615,771)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(686,199)
1.1.9 Diğer	(2,030,493)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(4,225,523)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	14,623
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	(2,523,001)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(28,656,490)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(651,892)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,484,118
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	20,121,337
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,283,354
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,702,428
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	694,144
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,466,561)
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	232
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(200,390)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	400,076
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,696,303)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,425,315
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,602,467)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,256,354
2.9 Diğer	(49,378)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2,215,330
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	9,158,817
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(6,805,201)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(138,286)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6 Diğer	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	26,665
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	1,469,578
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,421,404
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,890,982

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

30 EYLÜL 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 olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. 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 değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı ayrı sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ve XXIV no'lu dipnotlar altında açıklanmaktadır. 2017 dönemine ait muhasebe politikaları ise Üçüncü Bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" ("TFRS 15") standardının Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar Standardı'na uyum için çalışmalarına başlamış olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla çalışmaları devam etmektedir.

Grup, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı'na uyum için çalışmalarına başlamış olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla çalışmaları devam etmektedir.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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

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

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Ana Ortaklık Banka 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 dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden 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 değerlendirme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 67.5 milyon Avro tutarındaki payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2018 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 164,125 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

30 Eylül 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 İŞTİRAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 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 dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

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

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

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

Vakıf Faktoring AŞ, 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 30 Eylül 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, 30 Eylül 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 30 Eylül 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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), etkin 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.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 (KKG) 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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. 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 dönülemez 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. 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 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 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 zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, istisnai olarak değişiklik gösterebilmekle birlikte, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Bu parametreler; Temerrüt Tutarı(TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) olarak ele alınmaktadır.

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir.

TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT tutarı, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayrinakdi Krediler ve Limit Taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Belirtilen bu parametrelere ek olarak, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz durum senaryoları olmak üzere iki senaryo seti dâhilinde tahminlenerek beklenen zarar karşılığı hesaplamasına dahil edilmektedir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Bankanın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

Belirtilen 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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

Standart; Raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurlar aşağıda belirtilmiştir;

- Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,
- Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,
- Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu içsel sınıflandırma sistemi,
- Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması.

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 tutulmuş 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 altında 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 düzeltilmesine 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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

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 ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

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

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 ayrılmaktadır.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- *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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 5,434 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 muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 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 (temettüler) 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 “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” kaleminde izlemektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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'nci 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.

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 Haziran 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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 aktifli ayrılmamaktadır.

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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 145,560 TL'dir (31 Aralık 2017: 186,717 TL).

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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.3074 tam TL'dir (30 Eylül 2017: 1.1899 tam TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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

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

Matematik karşılıklar: Bir yıldan uzun süreli hayat ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri ile birikim priminin de alındığı yatırım sözleşmeleri karşılığında poliçe sahipleri ve lehtarlar olan yükümlülüklerin 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 sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Grup’un ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında matematik karşılık, primlerin birikime kalan kısımlarını da içermektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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 yüklenen giderlerin karşılanamaz olduğu noktaya kadar azaltılmaktadır. Son olarak, hala kalan bir eksiklik olması durumunda, bu tutar kazanılmamış primler karşılığına ek olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar 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 kuruluştaki 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 riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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 14,982,861
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

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, Ana Ortaklık Banka, 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)

Ana Ortaklık Banka 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 sınıflandırılmıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

Ana Ortaklık Banka'nın 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

Finansal Varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
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

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

Ana Ortaklık Banka, 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 sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması 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:

Ana Ortaklık Banka, 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

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 itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırılanlar.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın 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

(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(**) 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 aktifli 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 gelir, 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 zararına 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövizde 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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. Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

- BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarihli, 10513 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında bu tarihten önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

- BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarihli, 10578 sayılı düzenlemesine istinaden kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında, rapor tarihi öncesi 252 iş günü Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanı dikkate alınmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 16.79'dur. (31 Aralık 2017: 14.95)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 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	18,581,459	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,481,949	
Kâr	3,850,723	
Net Dönem Kârı	3,268,390	
Geçmiş Yıllar Kârı	582,333	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	80,404	
Azınlık payları	737,490	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	27,956,294	
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(-)	36,794	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	211,278	-
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 (-)	280,919	280,919
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	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	528,991	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	27,427,303	-
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	4,993,575	-
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	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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)

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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	4,993,575	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	32,420,878	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,532,766	-
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)	172	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,793,163	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8,326,101	-
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	8,326,101	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	40,746,979	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57’ nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,569	-
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)	40,745,410	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	242,723,842	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.30	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.38	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.79	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.639	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.014	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(**)	0.750	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.80	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,092,683	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	2,793,163	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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	
Azinlık 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 değerlendirme 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 şerefeye (-)	-	-
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 İşsel 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	51,092	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	23,174,257	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,079,148	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	809,717	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,385	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,885,493	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,971,026	-
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 kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57’ nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,355	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)’nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	29,143,928	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	194,903,773	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.92	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.89	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.95	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1.753	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.003	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.50	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.42	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,885,493	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	2,244,752	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6’ sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-
** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 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 KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018					
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFB0043
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	652	2,991	1,366	525	4,994
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,034	3,000	1,366	525	4,994
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 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):

Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6,875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12,62 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır
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	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.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.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	810	1,884	860	525
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,523	1,890	860	525
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027
Aracın başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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):

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6,875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	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	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	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	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	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.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	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.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2018
Bilanço özkaynaklar değeri	27,541,891
Menkul Değer Değerleme Farkları	377,781
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(211,278)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(280,919)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	2,793,163
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	10,526,341
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1,569)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	40,745,410
	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

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

30 Eylül 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	6.0000	6.9549
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9648	6.9755
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.0976	7.1572
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2054	7.3136
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.1538	7.2518
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2814	7.3827
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	6.3103	7.3289

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	16,621,745	9,462,278	4,886,100	30,970,123
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	1,652,078	9,091,011	287,384	11,030,473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	97,856	-	97,856
Krediler ⁽¹⁾ (2)	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,407,474	877,702	-	2,285,176
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	46,691,570	53,550,093	100,925	100,342,588
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	3	-	-	3
Maddi Duran Varlıklar	815,398	7,866,389	-	8,681,787
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2,227	11,634	-	13,861
Toplam Varlıklar	69,824,245	87,667,778	5,276,328	162,768,351
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2,274,716	2,731,856	766,327	5,772,899
Diğer Mevduat	36,917,520	37,688,734	2,915,194	77,521,448
Para Piyasalarına Borçlar	703,176	2,969,766	-	3,672,942
Alınan Krediler	21,023,772	28,422,466	11,949	49,458,187
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6,881,110	12,986,367	-	19,867,477
Muhtelif Borçlar	2,267,138	124,987	2,321	2,394,446
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	426,116	9,982,064	14,905	10,423,085
Toplam Yükümlülükler	70,493,548	94,906,240	3,710,696	169,110,484
Net Bilanço Pozisyonu	(669,303)	(7,238,462)	1,565,632	(6,342,133)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,709,860	9,325,787	(1,556,784)	9,478,863
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	16,846,709	39,490,083	1,257,415	57,594,207
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	15,136,849	30,164,296	2,814,199	48,115,344
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	12,034,335	19,832,641	449,108	32,316,084
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017				
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 ⁽⁵⁾	5,174,385	18,670,060	270,591	24,115,036
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	2,982,722	13,866,108	4,878,176	21,727,006
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	5,616,304	12,773,108	277,946	18,667,358

- (1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,485,383 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 4,702,183 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 179,557 TL (31 Aralık 2017: 259,923 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) 156,775 TL (31 Aralık 2017: 95,376 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler ve 117,546 TL (31 Aralık 2017: 13,982 TL) tutarında türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.
- (4) 299,114 TL (31 Aralık 2017: 197,598 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler, 22,541 TL (31 Aralık 2017: 60,252) ertelenmiş vergi yükümlülüğü, 47,606 TL (31 Aralık 2017: 34,557 TL) kur kaynaklı reeskontlar ve 778,768 TL (31 Aralık 2017: 631,816 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.
- (5) 1,131,083 TL (31 Aralık 2017: 232,555 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 967,716 TL (31 Aralık 2017: 728,635 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (6) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren dokuz 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- 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	205,905	205,905
Avro	105,456	176,609
Diğer para birimleri	885	885
Toplam, net (**)	312,246	383,399

	Önceki Dönem- 30 Eylül 2017	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	112,124	112,124
Avro	76,906	135,057
Diğer para birimleri	(321)	(321)
Toplam, net (**)	188,709	246,860

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(205,905)	(205,905)
Avro	(105,456)	(176,609)
Diğer para birimleri	(885)	(885)
Toplam, net(**)	(312,246)	(383,399)

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(112,124)	(112,124)
Avro	(76,906)	(135,057)
Diğer para birimleri	321	321
Toplam, net(**)	(188,709)	(246,860)

(*) 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, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 - 30 Eylül 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	11,931,570	-	-	-	-	23,851,540	35,783,110
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	8,361,185	657,194	4,289	-	-	2,884,895	11,907,563
Para Piyasalarından Alacaklar	17,792	33,196	12,932	118	7,540	96,737	168,315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,411	4,556	-	-	-	-	7,967
Verilen Krediler (***)	584,988	1,399,748	2,926,399	2,735,802	1,814,142	3,921	9,465,000
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	104,159,200	27,589,220	32,488,936	51,172,322	24,895,978	2,576,185	242,881,841
Diğer Varlıklar (*)	2,026,557	7,490,856	10,831,764	10,632,609	8,145,767	-	39,127,553
Toplam Varlıklar	1,109,423	1,638,836	307,340	2,923,028	201,943	21,235,317	27,415,887
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	128,194,126	38,813,606	46,571,660	67,463,879	35,065,370	50,648,595	366,757,236
Diğer Mevduat	7,053,179	500,286	7,530	-	-	376,072	7,937,067
Para Piyasalarına Borçlar	116,145,722	21,458,858	13,461,011	2,120,335	43,526	33,429,819	186,659,271
Muhtelif Borçlar	26,021,040	356,777	108,472	1,214,269	-	-	27,700,558
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	9,284,968	9,284,968
Alınan Krediler	1,454,287	6,352,426	4,906,990	16,171,364	-	-	28,885,067
Diğer Yükümlülükler (**)	15,136,585	17,358,075	13,209,809	3,416,470	2,423,530	486,559	52,031,028
Toplam Yükümlülükler	197,853	774,727	1,540,844	8,855,663	8,586,108	34,304,082	54,259,277
Toplam Pozisyon	166,008,666	46,801,149	33,234,656	31,778,101	11,053,164	77,881,500	366,757,236
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13,337,004	35,685,778	24,012,206	-	73,034,988
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(37,814,540)	(7,987,543)	-	-	-	(27,232,905)	(73,034,988)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,476,908	6,193,877	99,901	-	13,308	-	7,783,994
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,637,880)	-	-	(2,637,880)
Toplam Pozisyon	(36,337,632)	(1,793,666)	13,436,905	33,047,898	24,025,514	(27,232,905)	5,146,114

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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	16,440,969	-	-	-	-	12,215,277	28,656,246
Bankalar	11,171,891	879,741	8,187	-	-	1,263,980	13,323,799
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z' a 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
<i>Yükümlülükler:</i>							
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 Piyasalarından 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 Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	1,267,350	3,559,363	140,118	-	162,518	-	5,129,349
Nazım Hesaplarıdaki 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**

**30 EYLÜL 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	13.00
Bankalar	0.59	2.21	-	25.53
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	11.82	-	16.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.96	6.40	-	14.92
Verilen Krediler	5.19	7.63	-	21.28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	5.05	6.48	-	14.53
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.75	3.75	-	25.16
Diğer Mevduat	2.55	5.60	-	19.61
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	3.12	-	23.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.91	5.49	-	19.37
Alınan Krediler	1.54	4.11	-	16.80
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

30 EYLÜL 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 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2018		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	315,932	315,932	315,932
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	315,030	315,030	315,030
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	902	902	902
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	848,308	785,581	-

(*) 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	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun 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 - 30 Eylül 2018					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	419,225	419,225	-	-
4. Toplam	-	419,225	419,225	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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
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 Gereksinimi
Cari Dönem - 30 Eylül 2018			
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	315,932	313,469	25,078
3. Diğer Hisse Senetleri	848,308	825,964	66,077
4. Toplam	1,164,240	1,139,433	91,155

(*) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarihli, 10578 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında, rapor tarihi öncesi 252 iş günü Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanı dikkate alınmıştır.

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
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

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 EYLÜL 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 ana prensibi ile Hazine Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

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

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

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka 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**

**30 EYLÜL 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari dönem boyunca Ana Ortaklık Banka'nın 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	Eylül 2018	107.92	Eylül 2018	239.52
EN YÜKSEK	Ağustos 2018	126.63	Ağustos 2018	315.08

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 30 Eylül 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			47,513,849	31,964,674
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	84,024,111	31,355,168	8,570,917	4,038,290
3	İstikrarlı mevduat	23,732,946	-	1,290,603	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	60,291,165	31,355,168	7,280,314	4,038,290
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78,140,121	27,475,336	40,932,724	16,867,774
6	Operasyonel mevduat	39,752,007	9,747,636	11,611,814	3,948,459
7	Operasyonel olmayan mevduat	26,332,282	11,787,009	16,200,748	7,976,869
8	Diğer teminatsız borçlar	12,055,832	5,940,691	13,120,162	4,942,446
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	13,814,315	10,333,295	15,399,196	12,908,402
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13,814,315	10,333,295	15,399,196	12,908,402
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	21,252,352	19,366,103	1,420,947	1,383,718
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	70,885,784	19,049,129	6,784,765	1,845,925
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			73,108,549	37,044,109
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	20,539,164	9,837,337	19,262,262	13,012,030
19	Diğer nakit girişleri	11,118,950	10,266,218	12,822,992	12,193,177
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	31,658,114	20,103,555	32,085,254	25,205,207
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			47,513,849	31,964,674
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			41,023,295	11,838,902
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			116.47	271.33

(*) 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**

**30 EYLÜL 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki dönem boyunca Ana Ortaklık Banka'nın 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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017					
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
16	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
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26,596,618	15,268,971	21,814,388	14,318,484
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			33,505,586	25,644,408
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33,165,086	10,709,379
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			101.92	239.48

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 – 30 Eylül 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 Bankalar	31,262,425	4,520,685	-	-	-	-	-	35,783,110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	2,884,895	7,545,460	1,472,919	4,289	-	-	-	11,907,563
Para Piyasalarından Alacaklar	6,289	7,941	6,541	36,572	7,786	12,738	90,448	168,315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	3,411	4,556	-	-	-	-	7,967
Verilen Krediler	-	385,910	139,190	1,814,738	4,546,873	2,574,368	3,921	9,465,000
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	20,112,015	9,080,022	41,154,944	102,689,170	67,269,505	2,576,185	242,881,841
Diğer Varlıklar	-	120,370	-	2,451,129	19,789,811	16,766,243	-	39,127,553
Toplam Varlıklar	34,162,899	35,075,670	10,878,198	45,797,222	132,407,140	87,100,249	21,335,858	366,757,236
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	376,072	7,053,179	500,286	7,530	-	-	-	7,937,067
Diğer Mevduat	34,182,214	116,140,806	21,182,584	12,721,594	2,374,639	57,434	-	186,659,271
Alınan Krediler	-	7,002,550	1,865,789	18,726,242	18,320,115	6,116,332	-	52,031,028
Para Piyasalarına Borçlar	-	25,194,624	356,777	-	1,816,954	332,203	-	27,700,558
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,268,983	6,103,316	4,214,735	17,298,033	-	-	28,885,067
Muhtelif Borçlar	6,228	47,981	73,933	47,917	1,963	-	9,106,946	9,284,968
Diğer Yükümlülükler	104,933	1,509,018	997,203	1,388,497	7,425,040	5,111,766	37,722,820	54,259,277
Toplam Yükümlülükler	34,669,447	158,217,141	31,079,888	37,106,515	47,236,744	11,617,735	46,829,766	366,757,236
Net Likidite Açığı	(506,548)	(123,141,471)	(20,201,690)	8,690,707	85,170,396	75,482,514	(25,493,908)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(13,333)	(145)	316,891	4,260,961	609,165	-	5,173,539
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,459,317	1,914,753	3,445,844	28,248,959	19,354,235	-	65,423,108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12,472,650	1,914,898	3,128,953	23,987,998	18,745,070	-	60,249,569
Gayrinakdi Krediler	7,595,808	2,070,216	41,216,957	13,269,190	7,507,757	1,112,432	479,063	73,251,423
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 yapıldığı dönem aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve donuk alacaklar ile bunlar için ayrılmış üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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. 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 %6.14 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
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	279,530,397
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⁾	(1,328,609)
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	356,808,448

	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	243,233,266
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	(1,913,734)
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(2,434,636)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	7,733,292
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	18,349,982
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(98,128,516)
Toplam Risk Tutarı	316,732,130

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31 Aralık 2017 ve 30 Haziran 2017 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

30 EYLÜL 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2018 (*)
Bilanço içi varlıklar	
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	358,324,620
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(492,013)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	357,832,607
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,635,733
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,066,721
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,702,454
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)	3,435,114
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,435,114
Bilanço Dışı işlemler	
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	140,954,012
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(48,971,868)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	91,982,144
Sermaye ve toplam risk	
13. Ana sermaye	28,279,718
14. Toplam risk tutarı	460,952,319
Kaldıraç oranı	
15. Kaldıraç oranı	6.14

(*) 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

30 EYLÜL 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 FAALİYET BÖLÜMLERİ

Grup, 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.

Grup, 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.

Grup, 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, Grup 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

30 EYLÜL 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 FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	5,151,955	12,662,315	6,351,866	17,813	24,183,949
Kredilerden Alınan Faizler	5,151,955	12,520,838	2,201,337	-	19,874,130
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	274,509	-	274,509
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	3,616,604	-	3,616,604
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	240,082	-	240,082
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	19,334	-	19,334
Finansal Kiralama Gelirleri	-	141,477	-	-	141,477
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	17,813	17,813
Faiz Giderleri	5,262,645	4,894,645	5,302,125	103,886	15,563,301
Mevduata Verilen Faizler	5,262,645	4,603,284	360,362	-	10,226,291
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	291,361	874,917	-	1,166,278
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	2,148,348	-	2,148,348
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	1,586,743	-	1,586,743
Diğer Faiz Giderleri	-	-	331,755	103,886	435,641
Net Faiz Geliri	(110,690)	7,767,670	1,049,741	(86,073)	8,620,648
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	491,460	771,437	186,542	-	1,449,439
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	686,966	-	686,966
Temettü Gelirleri	-	-	48,618	-	48,618
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	2,619,238	2,619,238
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	360,931	3,700,127	4,535	-	4,065,593
Diğer Giderler (**)	-	-	-	5,293,610	5,293,610
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	38,541	-	38,541
Vergi Öncesi Kar	19,839	4,838,980	2,005,873	(2,760,445)	4,104,247
Vergi Karşılığı	-	-	-	(781,101)	(781,101)
Net Dönem Karı	19,839	4,838,980	2,005,873	(3,541,546)	3,323,146
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	48,760,868	-	48,760,868
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	6,177,143	-	6,177,143
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	11,915,530	-	11,915,530
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,067,616	-	1,067,616
Krediler ve Alacaklar	52,780,102	137,596,689	52,505,050	-	242,881,841
Diğer Varlıklar	-	-	33,619,320	22,334,918	55,954,238
TOPLAM VARLIKLAR	52,780,102	137,596,689	154,045,527	22,334,918	366,757,236
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	94,556,714	92,102,557	7,937,067	-	194,596,338
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	3,477,765	-	3,477,765
Para Piyasasına Borçlar	-	-	27,700,558	-	27,700,558
Alınan Krediler	-	1,929,291	50,101,737	-	52,031,028
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	28,885,067	-	28,885,067
Diğer Yükümlülükler	-	1,275	13,991,417	12,558,254	26,550,946
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	5,973,643	5,973,643
Özkaynaklar	-	-	-	27,541,891	27,541,891
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	94,556,714	94,033,123	132,093,611	46,073,788	366,757,236

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 2,619,238 TL tutarının 1,031,343 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 800,283 TL'si önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıklarının geri çevrilmesinden, 138,361 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 27,047 TL'si haberleşme gelirlerinden, 163,380 TL'si kiralama gelirlerinden, 93,345 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 365,479 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 5,293,610 TL tutarının 1,793,204 TL'si personel giderlerinden, 2,177,376 TL'si diğer işletme giderlerinden, 150,841 TL'si amortisman giderlerinden, 193,575 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 145,315 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 289,777 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 9,469 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 74,280 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 189,038 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 270,735 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

**30 EYLÜL 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 FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,104,108	8,002,183	3,593,089	14,462	15,713,842
Kredilerden Alınan Faizler	4,104,108	7,773,637	1,201,909	-	13,079,654
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	155,913	-	155,913
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,060,244	-	2,060,244
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	148,016	-	148,016
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	27,007	-	27,007
Finansal Kiralama Gelirleri	-	100,643	-	-	100,643
Diğer Faiz Gelirleri	-	127,903	-	14,462	142,365
Faiz Giderleri	3,096,037	3,362,530	2,653,525	41,578	9,153,670
Mevduata Verilen Faizler	3,096,037	3,263,957	176,084	-	6,536,078
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	98,573	493,369	-	591,942
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	1,031,649	-	1,031,649
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	709,272	-	709,272
Diğer Faiz Giderleri	-	-	243,151	41,578	284,729
Net Faiz Geliri	1,008,071	4,639,653	939,564	(27,116)	6,560,172
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	373,591	458,157	60,218	-	891,966
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	136,652	-	136,652
Temettü Gelirleri	-	-	47,421	-	47,421
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	2,101,662	2,101,662
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	408,883	1,354,346	24,048	176,049	1,963,326
Diğer Giderler (**)	-	-	-	4,032,859	4,032,859
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	39,923	-	39,923
Vergi Öncesi Kar	972,779	3,743,464	1,199,730	(2,134,362)	3,781,611
Vergi Karşılığı	-	-	-	(734,561)	(734,561)
Net Dönem Karı	972,779	3,743,464	1,199,730	(2,868,923)	3,047,050
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 2,101,662 TL tutarının 795,206 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 769,139 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 111,229 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 33,860 TL'si haberleşme gelirlerinden, 74,535 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 332 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 317,361 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 4,032,859 TL tutarının 1,440,974 TL'si personel giderlerinden, 1,579,243 TL'si diğer işletme giderlerinden, 135,370 TL'si amortisman giderlerinden, 123,172 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 126,216 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 120,930 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 8,658 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 48,892 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 187,137 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 262,267 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

IX. 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 - 30 Eylül 2018	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) ^(*)	217,507,423	17,400,594
2 Standart yaklaşım	217,507,423	17,400,594
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5,945,348	475,628
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,945,348	475,628
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	235	19
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	2,134,501	170,760
17 Standart yaklaşım	2,134,501	170,760
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)	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	242,723,842	19,417,908

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Kasa/Efektif	1,293,280	1,103,524
TCMB (*)	3,153,930	29,547,044
Diğer	365,777	319,555
Toplam	4,812,987	30,970,123

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 13,709,246 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 %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017 için %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2017 için %4 ile %24 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3,048,813	11,317,113
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,520,685
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	105,117	13,709,246
Toplam	3,153,930	29,547,044

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**

**30 EYLÜL 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 sınıflanan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,198	6,606
Diğer	-	-
Toplam	5,198	6,606

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

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 gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Vadeli İşlemler	95,432	6,586
Swap İşlemleri	5,664,722	405,456
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1,310	3,637
Diğer	-	-
Toplam	5,761,464	415,679

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	876,191	2,022,042
Yurt Dışı	899	9,008,431
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	877,090	11,030,473

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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	533,645	53,799
Diğer	-	-
Toplam	533,645	53,799

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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Devlet Tahvili	3,372,042	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	208,952	31,980
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	3,580,994	31,980

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**

**30 EYLÜL 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 değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	9,881,190
Borsada İşlem Gören	9,881,190
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	3,921
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,921
Değer Azalma Karşılığı (-)	420,111
Toplam	9,465,000

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
Değer 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 - 30 Eylül 2018	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	44,196
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	44,196
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	153,624	46
Toplam	153,624	44,242

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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	223,278,829	10,731,776	398,171	3,815,649
İşletme Kredileri	71,325,166	5,223,473	261,357	3,601,101
İhracat Kredileri	10,920,117	438,328	-	2,528
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,912,238	214	-	-
Tüketici Kredileri	45,416,473	806,851	33,506	212,020
Kredi Kartları	8,289,562	243,299	46,842	-
Diğer	85,415,273	4,019,611	56,466	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,830,726	7,707	-	-
Toplam	229,109,555	10,739,483	398,171	3,815,649

Ana Ortaklık Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler (Aşama 2) sınıfında takip etmekte olduğu, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) hisselerinin satın alım finansmanı kapsamında diğer yerli ve yabancı bankalardan oluşan, hisse rehni teminatı ile kullanılan sendikasyona katılım çerçevesinde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) verdiği birikmiş faiz dahil 1,287,361 TL nakdi riski bulunmaktadır. Söz konusu borcun yeniden yapılandırılması için Ana Ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varılmıştır. Mutabık kalınan yapı uyarınca ilgili OTAŞ'ın sahibi olduğu Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 1.925.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınması planlanmaktadır. İşlemin, yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılacak krediye ilişkin sözleşmeler üzerinde mutabakata varılması, gerekli kurumsal, idari ve her türlü onay ve izinlerin tamamlanması ve sözleşmeler tahtında gerekli koşulların sağlanmasını takiben sonuçlanması beklenmektedir.

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	1,558,327
İşletme Kredileri	61,848,581	1,837,235	- 2,454,411	1,228,903
İhracat Kredileri	7,126,444	10,902	- 190,861	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,136,947	-	- 4,480	-
Tüketici Kredileri	40,450,594	365,935	- 1,509,321	274,776
Kredi Kartları	6,788,760	46,501	- 260,850	26,744
Diğer	57,397,558	404,365	- 1,023,127	27,904
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	27,331	-	-	-
Toplam	175,776,215	2,664,938	- 5,443,050	1,558,327

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

**30 EYLÜL 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 Dönem - 30 Eylül 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,897,212	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,580,865

Canlı kredilerin alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</i>		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,476,351	4,195,904
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

<i>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	52,986
6-12 Ay	1,061	144,248
1-2 Yıl	54,631	82,276
2-5 Yıl	626,823	2,510,912
5 Yıl ve Üzeri	793,836	1,405,482

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</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>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	654,695	42,396,060	43,050,755
Konut Kredisi	9,867	20,324,354	20,334,221
Taşıt Kredisi	4,233	367,852	372,085
İhtiyaç Kredisi	640,595	21,703,854	22,344,449
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	7	8,701	8,708
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,489	2,489
Diğer	7	6,212	6,219
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,298,810	70,810	6,369,620
Taksitli	2,608,300	66,028	2,674,328
Taksitsiz	3,690,510	4,782	3,695,292
Bireysel Kredi Kartları-YP	13,488	-	13,488
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,488	-	13,488
Personel Kredileri-TP	6,790	69,040	75,830
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,790	69,040	75,830
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	77,194	338	77,532
Taksitli	28,724	296	29,020
Taksitsiz	48,470	42	48,512
Personel Kredi Kartları-YP	262	-	262
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	262	-	262
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,333,317	-	3,333,317
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	240	-	240
Toplam	10,384,803	42,544,949	52,929,752

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

**30 EYLÜL 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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,234,632	46,858,971	48,093,603
İşyeri Kredileri	5,333	1,060,865	1,066,198
Taşıt Kredileri	90,535	1,840,454	1,930,989
İhtiyaç Kredileri	1,138,764	43,957,652	45,096,416
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	60	1,266,099	1,266,159
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	223,313	223,313
İhtiyaç Kredileri	60	1,042,786	1,042,846
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	67,484	15,525,522	15,593,006
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	6,003	6,003
İhtiyaç Kredileri	10,403	13,132,791	13,143,194
Diğer	57,081	2,386,728	2,443,809
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,114,438	1,863	2,116,301
Taksitli	481,140	1,863	483,003
Taksitsiz	1,633,298	-	1,633,298
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,500	-	2,500
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,500	-	2,500
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2,116,476	-	2,116,476
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,535,590	63,652,455	69,188,045

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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Yurt İçi Krediler	242,539,029
Yurt Dışı Krediler	1,523,829
Toplam	244,062,858

	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 - 30 Eylül 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	554
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	554

	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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	782,006
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	764,866
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	6,076,347
Toplam	7,623,219

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 ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	108,404	214,178	208,657
Yeniden Yapılandırılan Krediler	108,404	214,178	208,657
	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 İtfâ Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,662	118,684	135,790

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

**30 EYLÜL 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 Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2018			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	764,052	874,268	6,304,866
Dönem İçinde İntikal (+)	3,077,152	162,331	780,812
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,392,271	1,438,182
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,077,488	1,757,615	3,989
Dönem İçinde Tahsilat (-)	335,277	307,916	1,378,896
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	390	60,992
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	390	60,992
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	49	48,859
Dönem Sonu Bakiyesi	1,428,439	1,362,998	7,128,842
Karşılık (-)	782,006	764,866	6,076,347
Bilançodaki Net Bakiyesi	646,433	598,132	1,052,495

(*) 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 Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer 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**

**30 EYLÜL 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 Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	82,906	14,100	626,156
Karşılık (-)	26,458	7,686	541,958
Bilançodaki Net Bakiyesi	56,448	6,414	84,198
	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			
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 Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2018			
Cari Dönem (Net)	646,433	598,132	1,052,495
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,427,522	1,362,849	7,031,869
Karşılık Tutarı (-)	781,644	764,761	5,983,427
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	645,878	598,088	1,048,442
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	917	149	95,422
Karşılık Tutarı (-)	362	105	91,369
Diğer Krediler (Net)	555	44	4,053

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

**30 EYLÜL 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) - 30 Eylül 2018			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	80,608	126,244	1,513
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 ayrılmak Karşılıkları 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Devlet Tahvili	30,445,766	3,239,547
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	5,202,173
Toplam	30,445,766	8,441,720

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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	39,127,553
Borsada İşlem Görenler	39,019,437
Borsada İşlem Görmeyenler	108,116
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	39,127,553

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 - 30 Eylül 2018
Dönem Başındaki Değer	16,766,071
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,174,186
Dönem İçindeki Alımlar	10,846,180
TFRS 9 Sınıflaması (**)	7,656,572
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(808,254)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	2,492,798
Dönem Sonu Toplamı	39,127,553

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

(**) Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine giderek daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak ölçülen menkul kıymetlerini itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflamıştır.

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 değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,853,222	1,670,523	2,059,589	1,705,269
Repo İşlemlerine Konu Olan	18,365,817	5,073,987	22,015,823	5,167,543
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	5,688,987	1,784,453	6,370,354	1,808,975
Toplam	25,908,026	8,528,963	30,445,766	8,681,787

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Devamı)

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
3 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 Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,262,169	1,238,912	983,911	15,759	-	42,089	108,099	3,845,000
2	102,191	64,697	48,892	2,117	-	15,603	6,983	-
3	296,536	193,394	177,837	5,984	-	23,681	28,103	-
4	144,022	(72,072)	88,086	1	-	(26,388)	(852)	-
5	119,784	(119,747)	81,200	-	-	(90,651)	(6,131)	-
6	12,678,524	1,448,807	114,014	262,589	-	183,649	130,216	-
7	722,553	522,864	14,993	19,835	-	64,883	99,260	-
8	1,129	(151,980)	-	38	-	(7,479)	(5,834)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Cari dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılmış olup, maliyet bedeli ile gerçeğe uygun değeri arasındaki 374,215 TL değerleme farkı özkaynaklar altında gösterilmiştir.

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 getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.Ltd.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.Ltd." olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ'nin aktif toplamaları 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, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ ve Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 1,418,466	103,988	7,616	80,886	3,522	19,074	5,231	-
2 44,403,890	3,741,782	883,508	1,779,544	433,569	425,905	467,178	2,401,678

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.

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

**30 EYLÜL 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 iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	302,959
Dönem İçi Hareketler	(91,080)
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	33,510
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	(90,047)
Değer Azalma Karşılıkları	(34,543)
Dönem Sonu Değeri	211,879
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 (%)	-

Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Bankalar	211,879
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-
Toplam	211,879

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

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

**30 EYLÜL 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 konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	201,261
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	201,261

	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

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka, 100,000 TL sermaye ile kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka'nın nominal payı 3,000 TL olup pay oranı %3'tür. Bankanın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 8 Haziran 2018 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka, payının dörtte birine isabet eden 750 TL tutarındaki hisse alımını gerçekleştirmiştir.

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

**30 EYLÜL 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

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Cari Dönem - 30 Eylül 2018									
Ödenmiş Sermaye	114,483	140,000	35,000	70,000	270,000	26,500	24,000	225,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	6,112	10,615	16	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	5,457	10,615	16	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş	-	20,121	89,411	403	615,183	60,839	59	506	(30)
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler									
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer	(23,671)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapsamlı Gelirler veya Giderler									
Kâr Yedekleri	699,674	42,610	18,277	74,642	36,425	178,058	2,206	113,637	395
Yasal Yedekler	11,854	7,984	8,601	6,984	17,179	18,385	1,876	7,974	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	34,626	7,368	67,658	19,246	159,673	330	105,663	-
Diğer Kâr Yedekleri	687,820	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	187,989	(54,108)	31,361	41,667	(297,418)	163,447	6,522	28,441	(3,220)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	161,570	(40,798)	1,866	(13,840)	(331,919)	45,301	(8)	(2,018)	(3,008)
Dönem Net Kâr veya Zararı	26,419	(13,310)	29,495	55,507	34,501	118,146	6,530	30,459	(212)
Azınlık Hakları	-	40	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	978,475	150,110	174,186	186,712	630,302	439,459	32,803	635,914	17,238
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	978,475	150,110	174,186	186,712	630,302	439,459	32,803	635,914	17,238
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	978,475	150,110	174,186	186,712	630,302	439,459	32,803	635,914	17,238

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

**30 EYLÜL 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)

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

30 EYLÜL 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 ve Hayat AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 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/Türkiye	65.50	82.60
2 Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.69
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	86.97	93.82
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	94.29	96.56

	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	395,482	377,985	213,177	13,001	-	23,214	5,653	403,062
3	80,275	57,604	13,816	4,620	-	2,811	3,882	49,463
4	33,619	26,051	842	3,552	-	(59)	(178)	26,415

(*) Bu bağlı ortaklık 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**

**30 EYLÜL 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/Türkiye	48.02	48.02
2 Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	53.90	79.68
3 Vakıf Faktoring AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	78.39	87.49
4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	66.23
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.25	99.54
6 Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	22.89	34.55
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	38.70	39.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,231,197	701,938	703,362	94,517	-	35,734	15,030	428,723
2	7,841,219	375,866	161,376	34,052	-	69,766	41,296	1,094,402
3	2,637,106	173,623	3,232	185,891	-	28,578	11,713	157,611
4	3,470,005	241,424	21,348	142,662	-	36,493	22,421	194,467
5	542,084	174,104	2,949	30,779	322	29,413	14,350	170,046
6	6,562,553	1,015,543	2,652	111,895	-	40,942	16,637	618,910
7	33,995	32,790	361	3,829	49	6,518	5,856	79,031
8	18,305	17,236	13	541	838	(212)	(171)	24,783
9	1,422,299	968,767	863,832	2,017	-	28,488	8,495	400,076

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	1,950,138
Dönem İçi Hareketler	48,664
Transferler	-
Alışlar	433
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	33,104
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(48,196)
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	116,526
Değer Azalma Karşılıkları	(53,203)
Dönem Sonu Değeri	1,998,802
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,998,802
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	1,998,802

	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 - 30 Eylül 2018
Bankalar	557,019
Sigorta Şirketleri	795,755
Faktoring Şirketleri	123,551
Leasing Şirketleri	114,172
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	408,305
Toplam	1,998,802

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	480,547
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	480,547
	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

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 87 TL'lik nominal payının tamamı 433 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup, hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 34,650 TL'den 34,737 TL'ye yükselmiş, pay tutarı ise %99.00'dan %99.25'e ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 12,000 TL tutarındaki sermayesinin %100 bedelsiz artırılarak 24,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 15 Mayıs 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 109,000 TL tutarındaki sermayesinin 31,000 TL bedelsiz artırılarak 140,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 18,201 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 14 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 217,500 TL tutarındaki sermayesinin 7,500 TL bedelsiz artırılarak 225,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,903 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)

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.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Brüt	Net
1 Yıdan Az	576,346	549,109
1-4 Yıl Arası	2,020,765	1,783,059
4 Yıdan Fazla	1,023,860	834,866
Toplam	3,620,971	3,167,034

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

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,620,971
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	453,937
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3,167,034

	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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarına ait net defter değeri 8,235 TL (31 Aralık 2017: 8,377 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 514,871 TL (31 Aralık 2017: 415,121 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

**30 EYLÜL 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 403,520 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2017: 1,016 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	122,066
Diğer karşılıklar	62,960
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	97,965
İndirilebilir mali zararlar toplamı	17,104
Yatırım indirimleri	3,202
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	96,476
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	-
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	815,469
Diğer farklar	20,068
Ertelenmiş vergi varlığı	1,235,310
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(1,096,940)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	138,370
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	1,209,132
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	88,633
Gayrimenkul değerleme farkları	70,453
Diğer farklar	22,644
Ertelenmiş vergi borcu	1,390,862
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(1,096,940)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	293,922

	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**

**30 EYLÜL 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)**

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
1 Ocak itibarıyla	(12,468)
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	(40,408)
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(649,033)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	46,097
Genel Karşılıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi	504,448
Diğer	(4,188)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	(155,552)

	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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,556,748 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,312,728 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,405,170
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,587,775
Peşin ödenmiş giderler	1,350,727
Repo işlemleri için verilen teminatlar	99,084
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	9,659,551
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	40,292
Reasürörlerden alacaklar	72,777
Ertelenmiş komisyon giderleri	65,145
Diğer	1,140,299
Toplam	15,420,820

	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

16. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	368
Bankalar	5,640
Menkul Kıymetler Portföyü	5,747
Diğer Varlıklar	26,771
Toplam	38,526

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

**30 EYLÜL 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 30 Eylül 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	6,718,812	-	5,518,835	38,089,406	2,172,961	455,548	339,565	3,504	53,298,631
Döviz Tevdiat Hesabı	10,447,136	-	4,859,643	43,177,951	3,317,221	2,824,513	10,546,591	-	75,173,055
Yurt İçinde Yer. K.	9,177,658	-	4,775,183	42,555,089	2,685,445	1,019,385	1,522,682	-	61,735,442
Yurt Dışında Yer.K	1,269,478	-	84,460	622,862	631,776	1,805,128	9,023,909	-	13,437,613
Resmi Kur. Mevduatı	7,585,967	-	5,104,586	7,728,621	978,159	3,779,916	27,594	-	25,204,843
Tic. Kur. Mevduatı	3,191,499	-	4,548,919	10,400,326	829,090	953,842	21,398	-	19,945,074
Diğ. Kur. Mevduatı	3,890,408	-	1,102,790	4,712,326	366,878	428,765	188,109	-	10,689,276
Kıymetli Maden DH	2,348,392	-	-	-	-	-	-	-	2,348,392
Bankalararası Mevduat	376,072	-	667,283	3,582,335	3,284,986	25,879	512	-	7,937,067
TCMB	1,752	-	-	-	-	-	-	-	1,752
Yurt İçi Bankalar	143,906	-	505,384	848,135	30,562	8,008	512	-	1,536,507
Yurt Dışı Bankalar	200,461	-	161,899	2,434,200	2,502,498	12,644	-	-	5,311,702
Katılım Bankaları	29,953	-	-	300,000	751,926	5,227	-	-	1,087,106
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,558,286	-	21,802,056	107,690,965	10,949,295	8,468,463	11,123,769	3,504	194,596,338

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 - 30 Eylül 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	26,152,982	27,145,649
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,273,166	27,771,106
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	34,426,148	54,916,755

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
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

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

**30 EYLÜL 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)**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65,491
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	5,003
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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Vadeli İşlemler	93,157	6,383
Swap İşlemleri	3,064,663	242,694
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	65,728	5,140
Diğer	-	-
Toplam	3,223,548	254,217

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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
TCMB Kredileri	-	486,559
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,766,009	3,134,837
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	806,832	45,836,791
Toplam	2,572,841	49,458,187

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 ayırımına göre gösterilmesi

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,534,761	4,226,097
Orta ve Uzun Vadeli (*)	1,038,080	45,232,090
Toplam	2,572,841	49,458,187

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 ayırımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %15.34'ünü (31 Aralık 2017: %12.20) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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, 24 Nisan 2017 tarihinde 37 bankanın katılımıyla Bank of America Merrill Lynch International Limited ve Emirates NBD Bank PJSC'in 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. Bu kredi, 24 Nisan 2018 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Mizuho Bank, LTD ve Emirates NBD Bank PJSC'in koordinatör ve First Abu Dhabi Bank PJSC'in ajan banka olarak görev yaptığı 1 yıl vadede ABD Doları için Libor + %1.30 ve Avro için Euribor + % 1.20, 2 yıl vadede ise ABD Doları için Libor + %2.10 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 229 milyon ABD Doları ve 778.75 milyon Avro ile 735 gün vadeli 100 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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.

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, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır.

4 Mayıs 2018 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 380 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirilmiştir. Toplam altı ayrı dilim halinde temin edilen kredinin vadesi 5 yıldır. Kredinin 2018-A dilimi ING Bank N.V., 2018-B dilimi SMBC, 2018-C dilimi Standard Chartered Bank, 2018-D dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2018-E dilimi Mizuho Bank Ltd. ve 2018-F dilimi Société Générale'den temin edilmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.393 milyon ABD doları ve 345 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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 234 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, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplamda 4,899 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 17.8 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

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

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 6.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

**30 EYLÜL 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)**

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	5,151,487	3,816,000	69,549	19,524,686
Maliyet	4,870,053	3,816,000	69,425	19,422,225
Net Defter Değeri	4,982,860	4,034,730	69,734	19,797,743

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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	69
	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 azalış için 69 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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 33,291 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 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 Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2017: 500,000 TL, 30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır.)

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

**30 EYLÜL 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)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 31,673 TL'dir (31 Aralık 2017: 323,837 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	31,673
Menkul Sermaye İradı Vergisi	254,315
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,267
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5,383
BSMV	172,573
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,319
Diğer	58,920
Toplam	532,450

	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 - 30 Eylül 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,356
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,882
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	48
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	1,301
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,892
Diğer	12
Toplam	12,492

	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

30 EYLÜL 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, 18 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.

Ana Ortaklık Banka, 27 Eylül 2018 tarihinde vadesiz, beşinci yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda iki faiz ödemeli 4,993 milyon Türk Lirası nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirmiştir.

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 13,988,343TL'dir (31 Aralık 2017: 5,917,137 TL).

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler	5,014,283	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
	5,014,283	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler	530,344	8,443,716
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
	530,344	8,443,716
Toplam	5,544,627	8,443,716

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

**30 EYLÜL 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

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 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.

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 artırımını bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	419,225	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(347,085)	(36,954)
Kur Farkları	-	-
Toplam	72,140	(36,954)
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**

**30 EYLÜL 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	13,085,415
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14,183,898
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,859,606
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,848,081
Diğer	3,736,071
Toplam	36,713,071
	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 249,225 TL (31 Aralık 2017: 169,355 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 33,291 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Kesin teminat mektupları	20,449,617
Avans teminat mektupları	9,283,244
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,395,757
Geçici teminat mektupları	2,046,516
Diğer teminat mektupları	22,505,534
Toplam	55,680,668
	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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		9,482,068
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>		2,915,404
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>		6,566,664
Diğer Gayri Nakdi Krediler		63,769,355
Toplam		73,251,423
		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 - 30 Eylül 2018	TP	%	YP	%
Tarım	33,224	0.08	188,195	0.58
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,901	0.08	188,195	0.58
Ormancılık	1,723	-	-	-
Balıkçılık	600	-	-	-
Sanayi	14,877,123	36.34	16,360,374	50.62
Madencilik ve Taşocakçılığı	354,360	0.87	195,081	0.60
İmalat Sanayi	10,513,411	25.68	15,301,850	47.35
Elektrik, Gaz, Su	4,009,352	9.79	863,443	2.67
İnşaat	8,464,312	20.68	6,036,589	18.68
Hizmetler	15,770,270	38.52	8,902,025	27.54
Toptan ve Perakende Ticaret	5,730,091	14.00	5,021,431	15.54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	308,636	0.75	173,695	0.54
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,118,583	5.18	1,112,380	3.44
Mali Kuruluşlar	4,204,840	10.27	505,420	1.56
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,651,007	4.03	501,246	1.55
Serbest Meslek Hizmetleri	1,498,818	3.66	615,429	1.90
Eğitim Hizmetleri	51,732	0.13	4,362	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	206,563	0.50	968,062	3.00
Diğer	1,790,410	4.38	828,901	2.58
Toplam	40,935,339	100.00	32,316,084	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**

**30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	39,416,997	15,501,048	461,785	70,260
Aval ve Kabul Kredileri	68,258	3,096,020	-	-
Akreditifler	23,943	13,341,850	-	2,359
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	345,937	67,786	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	393,154	212,801	-	-
Gayri Nakdi Krediler	40,248,289	32,219,505	461,785	72,619

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
Ciolar	-	-	-	-
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 7,414 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 5,871 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.

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

**30 EYLÜL 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

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5,757,895	288,785
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,454,764	3,134,845
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	237,841	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	16,450,500	3,423,630

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,495,003	163,659
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,528,953	1,793,643
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	98,396	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	11,122,352	1,957,302

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurt İçi Bankalardan	127,605	19,637
Yurt Dışı Bankalardan	1,066	91,774
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	128,671	111,411

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	6
Yurt İçi Bankalardan	120,205	2,680
Yurt Dışı Bankalardan	438	24,687
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	120,643	27,373

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,340	483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	616,439	49,162
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,656,344	282,836
Toplam	3,284,123	332,481

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,856	686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,070,248	224,824
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	745,469	5,161
Toplam	1,829,573	230,671

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, 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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %20.00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 25 Milyon TL (tam TL tutardır) artacak, net dönem kârı 317 Milyon TL (tam TL tutardır) azalarak 2,793 Milyon TL (tam TL tutardır) olacaktır.

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

**30 EYLÜL 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)**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-
	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Bankalara	251,170	857,301
T.C. Merkez Bankası'na	-	853
Yurt İçi Bankalara	174,117	56,496
Yurt Dışı Bankalara	77,053	799,952
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	57,807
Toplam	251,170	915,108
Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
Bankalara	137,132	417,042
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt İçi Bankalara	80,742	17,638
Yurt Dışı Bankalara	56,390	399,404
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	37,768
Toplam	137,132	454,810

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	143,406
	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	80,572

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,586,743 TL tutarındadır (30 Eylül 2017: 709,272 TL).

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

**30 EYLÜL 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 30 Eylül 2018	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	10,751	255,085	-	5,083	-	-	270,919
Tasarruf Mevduatı	-	524,113	3,860,819	243,729	33,279	16,480	210	4,678,630
Resmi Mevduat	9,491	362,904	619,930	82,771	441,551	12,594	-	1,529,241
Ticari Mevduat	-	496,587	1,261,915	212,976	41,949	1,269	-	2,014,696
Diğer Mevduat	-	56,219	355,140	75,194	23,241	5,715	-	515,509
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,491	1,450,574	6,352,889	614,670	545,103	36,058	210	9,008,995
Yabancı Para:								
DTH	18,039	43,927	843,240	51,646	32,580	139,518	-	1,128,950
Bankalar Mevduatı	5,649	36	18,767	63,894	-	-	-	88,346
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,688	43,963	862,007	115,540	32,580	139,518	-	1,217,296
Genel Toplam	33,179	1,494,537	7,214,896	730,210	577,683	175,576	210	10,226,291

Önceki Dönem 30 Eylül 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	5,749	135,384	-	-	-	-	141,133
Tasarruf Mevduatı	-	180,044	2,353,758	154,906	23,229	12,090	74	2,724,101
Resmi Mevduat	6,840	251,729	515,910	78,039	252,709	13,093	-	1,118,320
Ticari Mevduat	-	382,810	861,739	166,029	16,990	729	-	1,428,297
Diğer Mevduat	-	63,799	284,718	110,497	6,303	957	-	466,274
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,840	884,131	4,151,509	509,471	299,231	26,869	74	5,878,125
Yabancı Para:								
DTH	16,722	16,171	460,061	35,097	20,111	78,300	-	626,462
Bankalar Mevduatı	1,977	9,159	3,789	552	4,037	11,977	-	31,491
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,699	25,330	463,850	35,649	24,148	90,277	-	657,953
Genel Toplam	25,539	909,461	4,615,359	545,120	323,379	117,146	74	6,536,078

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Kâr	28,814,616
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,896,304
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	13,182,482
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	11,735,830
Zarar	(28,127,650)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3,752,959)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(12,700,474)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(11,674,217)
Net Ticari Kâr/Zarar	686,966

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

**30 EYLÜL 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 (Devamı)

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Kâr	10,369,644
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,794,161
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2,927,994
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,647,489
Zarar	(10,232,992)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3,735,833)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,990,974)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,506,185)
Net Ticari Kâr/Zarar	136,652

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 161,653 TL'dir (30 Eylül 2017: 107,255 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıklarının geri çevrilmesi	800,283
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	1,031,343
Haberleşme gelirleri	27,047
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	138,361
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	93,345
Kiralama gelirleri	163,380
Diğer faaliyet gelirleri	365,479
Toplam	2,619,238

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	795,206
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	769,139
Haberleşme gelirleri	33,860
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	111,229
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	74,535
Kiralama gelirleri	332
Diğer faaliyet gelirleri	317,361
Toplam	2,101,662

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

**30 EYLÜL 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. Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	4,062,570
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	694,928
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,122,228
Temerrüt (üçüncü Aşama)	2,245,414
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3,023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,761
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	4,065,593

Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,700,593
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	356,741
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	524,548
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	819,304
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-
Genel Karşılık Giderleri	169,882
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,952
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	99
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,853
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17,796
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	17,796
Diğer (*)	70,103
Toplam	1,963,326

(*) 70,103 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 41,548 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 6 TL tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderlerinden ve 28,549 TL tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2018
Personel Giderleri	1,793,204
Kıdem Tazminatı Karşılığı	64,555
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	126,649
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,192
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	1,948
Diğer İşletme Giderleri	2,177,376
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	228,497
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	51,106
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	125,160
<i>Diğer Giderler</i>	1,772,613
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,004
Diğer (*)	1,101,682
Toplam	5,293,610

(*)1,101,682 TL (30 Eylül 2017: 817,326 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 193,575 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2017: 123,172 TL), 289,777 TL (30 Eylül 2017: 120,930 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 145,315 TL (30 Eylül 2017: 126,216 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 9,469 TL (30 Eylül 2017: 8,658 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 74,280 TL (30 Eylül 2017: 48,892 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 189,038 TL (30 Eylül 2017: 187,137 TL) üretim komisyon gideri, 200,228 TL (30 Eylül 2017: 202,321 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Personel Giderleri	1,440,974
Kıdem Tazminatı Karşılığı	59,473
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	112,805
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,565
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	1,579,243
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	186,315
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	44,768
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	80,106
<i>Diğer Giderler</i>	1,268,054
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	473
Diğer (*)	817,326
Toplam	4,032,859

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

30 EYLÜL 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 132,068 TL (30 Eylül 2017: 589,607 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 - 30 Eylül 2018
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	343,333
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(992,366)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	(649,033)

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(50,884)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(94,070)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	(144,954)

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 24,183,949 TL faiz gelirleri, 15,563,301 TL faiz giderleri, 1,449,439 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2017: 15,713,842 TL faiz gelirleri, 9,153,670 TL faiz giderleri, 891,966 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	54,756
	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	72,411

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.

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

**30 EYLÜL 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**

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	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	17	1,190,628	-	38,243	18,111	34,799
Dönem Sonu Bakiyesi	554	1,374,297	-	44,196	145,060	101,075
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	938	-	-	13,485	108

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
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	-	687	-	38	604	60

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		884,201		1,100,243		241,646
Dönem Sonu Bakiyesi		1,041,054		1,327,636		189,817
Mevduat Faiz Gideri		143,406		51,700		527

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		661,402		977,319		164,132
Dönem Sonu Bakiyesi		884,201		1,100,243		241,646
Mevduat Faiz Gideri		80,572		74,190		14,923

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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)

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 kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.060 (31 Aralık 2017: 0.010) ve 2.074'dir (31 Aralık 2017: 2.462).

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	145,614	0.060
Gayri nakdi kredi	1,519,568	2.074
Mevduat	2,558,507	1.315
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

30 EYLÜL 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

Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Ortaklar 64. Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2017 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	3,723,383
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	3,723,383
Kanuni yedek akçeler	372,338
1. tertip kanuni yedek akçeler	186,169
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	186,169
Ortaklara dağıtılabilir pay	3,351,045
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	29,665
Olağanüstü yedek akçeler	3,196,380
Ortaklara temettü	125,000

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

Ekim 2018	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BB
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B+ (Negatif)
Finansal Kapasite Notu	b+
Eylül 2018	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	b3
TP Mevduat Notu	B1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B2/NP
YP Görünüm	Negatif
Ağustos 2018	Standard&Poors
Kredi Notu YP	B+/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	B+/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trA+/-/trA-1
Ağustos 2018	JCR Eurasia
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Negatif)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Negatif)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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

Banka, vade başı 26 Ekim 2018 olmak üzere, vade sonu 22 Şubat 2019 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 119 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 22-23-24 Ekim 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, ISIN kodu TRFVKFB21913 olan Vakıfbank bonosu yıllık bileşik faizi %26.1622, basit faizi %24.1429 olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 26 Ekim 2018 olmak üzere, vade sonu 24 Mayıs 2019 olan 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 210 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 22-23-24 Ekim 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, ISIN kodu TRFVKFB51910 olan Vakıfbank bonosu, yıllık bileşik faizi %25.8627, basit faizi %24.5937 olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 5 Ekim 2018, vade sonu 7 Aralık 2018 ve ISIN kodu TRFVKFBA1855 olan, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 63 gün vadeli 512,010,226 TL nominal değerdeki VakıfBank finansman bonosunun ihraç edilebilmesi ile ilgili talep toplama işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka, vade başı 19 Ekim 2018, vade sonu 11 Ocak 2019 ve ISIN kodu TRFVKFB11922 olan, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 84 gün vadeli 448,000,000 TL nominal değerdeki VakıfBank finansman bonosunun ihraç edilebilmesi ile ilgili talep toplama işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka, vade başı 8 Ekim 2018, vade sonu 16 Kasım 2018 ve ISIN kodu TR0VKFB00XH9 olan, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 39 gün vadeli 25,000,000 TL nominal değerli VakıfBank yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, vade başı 19 Ekim 2018, vade sonu 30 Kasım 2018 ve ISIN kodu TR0VKFB00XO5 olan, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 42 gün vadeli 25,000,000 TL nominal değerli VakıfBank yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, yurt dışı nakit havale akımlarına dayalı ve hazine işlemlerine dayanan seküritizasyon programı kapsamında; gelecekteki nakit akışı işlemi ve hazine finansmanı işlemi de dahil olmak üzere yapının gerektirdiği diğer işlemleri gerçekleştirmek suretiyle 5 Ekim 2018 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli seküritizasyon finansmanı temin etmiştir. İşleme, kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından, yatırım yapılabilir seviyede, "BBB-" notu verilmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Ekim 2018 tarihinde, aralarında Banka'nın da bulunduğu 20 Türk bankasının bazı derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Buna istinaden, Banka'nın yeni kredi notları; Uzun Vadeli Yabancı Para Notu BB-/ Negatif seviyesinden B+/ Negatif seviyesine, Uzun Vadeli Yerel Para Notu BB+/Negatif seviyesinden BB/Negatif seviyesine, Finansal Kapasite Notu bb- seviyesinden b+ seviyesine indirilmiştir. Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller Notu BB- seviyesinden B+ seviyesine indirilmiştir. Sermaye Benzeri Tahviller Notu B+ seviyesinden B seviyesine, Destek Notu ise 3 seviyesinden 4 seviyesine indirilmiştir. Kısa Vadeli Yabancı Para Notu, Kısa Vadeli Yerel Para Notu ve Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller Notu B olarak teyit edilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup’un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Grup’un 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

30 EYLÜL 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 Başkan Vekili'nin Değerlendirmesi

2018 yılının ikinci çeyreğinde ABD ile Çin arasında başlayan ticaret geriliminin artarak devam etmesi küresel piyasalara yön vermiştir. 2018 yılı Haziran ayında iki ülkenin karşılıklı olarak gümrük vergilerini yükseltmesiyle birlikte dünya ticaretine ilişkin endişeler artmıştır. Özellikle Trump'ın Çin'den ithal edilen 200 milyar ABD Doları değerindeki ürünlere 24 Eylül'den itibaren yılsonuna kadar % 10, sonrasında ise % 25 oranında gümrük vergisi uygulayacağını açıklaması Çin'in de yaptırım kararı almasına neden olmuştur. ABD'nin başlatmış olduğu ticaret savaşlarının etkileri Çin ile sınırlı kalmamış, Avro Bölgesi, Japonya ve birçok ülkenin makroekonomik dinamiklerine zarar vermeye başlamıştır.

ABD ekonomisi 2018 yılının üçüncü çeyreğinde % 3.5 oranında büyümüş ve açıklanan makroekonomik göstergeler ülke ekonomisine ilişkin olumlu görünüm çizmeye devam etmiştir. Amerikan Merkez Bankası (Fed), 25-26 Eylül'de gerçekleştirdiği toplantısında politika faiz oranını 25 baz puan artırarak % 2.0-% 2.25 aralığına yükseltmiştir. Bununla birlikte Fed, bilanço küçültme programı doğrultusunda, tahvil azaltım programını Ekim ayından itibaren aylık 40 milyar ABD Doları'ndan 50 milyar Doları'na çıkaracağını açıklamıştır.

Çin'de açıklanan makroekonomik göstergeler ise ekonomik aktivitede ivme kaybına işaret etmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde % 6.5 oranında büyüyen Çin, 2009 yılının ilk çeyreğinden bu yana en yavaş büyümesini kaydetmiştir. Ayrıca ABD ile yaşanan ticaret gerilimi nedeniyle Yuan ABD Doları karşısında değer kaybetmeye devam etmiştir.

Avrupa'da ise İtalya ile ilgili gelişmeler ön plana çıkmıştır. İtalyan Hükümeti'nin 2019 yılında bir önceki iktidarın hedeflediğinden üç kat büyük bir bütçe açığı öngörmesi, Avro Bölgesi'nde İtalya kaynaklı bir kriz yaşanabileceğine dair endişeleri artırmıştır. Bu dönemde Avrupa Merkez Bankası (ECB), Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantısında faiz oranlarında değişiklik yapmadığını, varlık alımlarını Ekim ayından itibaren 30 milyar Avro'dan 15 milyar Avro'ya düşüreceğini ve 2.6 trilyon Avro'luk varlık alım programını yılsonunda sona erdirmeyi planladığını açıklamıştır.

Dünyada sıcak çatışmaların ve küresel ticarete ilişkin endişelerin arttığı bir dönemde Türkiye ekonomisinin ikinci çeyrek büyümesi % 5.2 oranında gerçekleşmiştir. 2018 yılının üçüncü çeyreğinde ise ülkemiz, tarihinin en büyük ekonomik saldırılarından birine maruz kalmıştır. Bu dönemde piyasalarda ülkemizin makroekonomik temelleriyle anlamlandırılmayan dalgalanmalar yaşanmıştır. Bu dalgalanmalar, ekonomi yönetimimiz, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) yerinde ve zamanında aldığı kararların ivedilikle uygulanması sonucu en az zarar ile bertaraf edilmiştir. Ayrıca ülkemizin içinde bulunduğu koşullara rağmen Türkiye'nin hedeflerine güçlü bir şekilde varabilmesini sağlayacak olan Yeni Ekonomi Programı (YEP) 20 Eylül 2018'de açıklanmıştır. YEP ile ekonomide dengelenme, mali disiplin temelinde üretim ve ihracatta katma değere odaklı değişim hedeflenmiştir.

Bu dönemde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalara rağmen Türk Bankacılık sektörü güçlü yapısını korumuştur. 2018 yılı üçüncü çeyreğinde 2017 yılsonuna göre aktifler % 29.25 oranında artarak 4,211 milyar TL'ye yükselmiştir. Krediler % 23.33 oranında artarak 2,588 milyar TL ve mevduat % 24.88 oranında artarak 2,137 milyar TL olmuştur. Türk Bankacılık Sektörü, bu dönemde Türkiye ekonomisine destek olmaya devam etmiştir. Reel sektöre destek olmak amacıyla 19 Eylül 2018'de gelir-gider dengesi geçici olarak bozulan ve borçlarını vadesinde ödemekte zorlanan işletmelere destek olmak amacıyla Türkiye Bankalar Birliği'nin koordinasyonunda "Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması" oluşturulmuştur.

Biz de VakıfBank olarak yılın üçüncü çeyreğinde reel sektöre olan desteğimizi sürdürdük. Bu dönemde aktiflerimizi 2017 yılsonuna göre % 30.62 oranında artırarak 353,4 milyar TL'ye çıkardık. Ticari kredilerimizi % 35.52 oranında artırdık. Toplam canlı kredilerimizi % 28.92 oranında artırarak 235,8 milyar TL seviyesine ulaştırdık. Geçmiş dönemlerde olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de VakıfBank olarak Türkiye'nin yanındaki güç olmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle; bizden güvenlerini esirgemeyen müşterilerimize, hissedarlarımıza, yatırımcılarımıza ve gösterdikleri performanslarıyla özverili çalışanlarımıza Bankamız adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 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 yılının ilk yarısına ilişkin makroekonomik göstergeler, küresel büyümenin gücünü korumaya devam ettiğini göstermiştir. Ancak başta ABD olmak üzere ülkelerin ticari korumacılık yönünde aldığı kararlar, küresel ekonomiye ilişkin risk algısının artmasına neden olmuştur. ABD'nin 2018 yılının üçüncü çeyrek büyüme oranı % 3.5 olarak gerçekleşmiştir. Özel tüketim ve kamu harcamalarındaki artışın etkisiyle büyümede artış yaşanmıştır. Kişisel tüketim de bu dönemde % 4 oranında artmıştır. Fed, 25-26 Eylül tarihinde gerçekleştirdiği para politikası toplantısında beklentiler doğrultusunda politika faizini 25 baz puan artışla yüzde 2.00-2.25 seviyesine yükseltmiştir. Avrupa Birliği'nde ise büyüme hızı yavaşlamış ve İtalya'nın 2019 bütçesine ilişkin gelişmeler AB ekonomisine yönelik endişelerin artmasına neden olmuştur. Yılın üçüncü çeyreğinde gelişmiş ülkelerin para piyasalarındaki sıkılaşma, Brexit'e ilişkin belirsizlikler, artan jeopolitik riskler ve dış ticarete yönelik gelişmeler; gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerini ve finansal piyasalarını olumsuz yönde etkilemiştir.

Türkiye ekonomisi ise bu dönemde döviz kuru üzerinden spekülasyon ataklarına maruz kalmıştır. Ancak 24 Haziran Cumhurbaşkanlığı seçimleri sonrasında yeni sistemin kazandırdığı hız, esneklik ve koordinasyon sayesinde ekonomi yönetimi ve ilgili kurumlar zamanında aksiyon olarak söz konusu atakları bertaraf etmiştir. Bu dönemde düzenleyici ve denetleyici kurumların aldığı yerinde önlemler, TCMB'nin fiyat istikrarını sağlamak ve kurdaki dalgalanmayı durdurmak için uyguladığı politikalar ve açıklanan Yeni Ekonomi Programı (YEP) ile oluşturulmak istenen endişe havası dağıtılmıştır. 20 Eylül'de açıklanan YEP ile; enflasyon, kamu maliyesi, istihdam, cari açık, bankacılık ve reel sektör alanlarında dengelenme, disiplin ve değişim hedeflenmiştir.

Bu dönemde Türk Bankacılık sektörü reel ekonomiye desteğini sürdürmüştür. VakıfBank da Türk Bankacılık sektörünün güçlü bir üyesi olarak 2018 yılı üçüncü çeyreğinde **Türkiye ekonomisinin yanındaki güç olmaya** devam etmiştir. Toplam aktiflerimiz 2018 yılının üçüncü çeyreğinde 2017 yılsonuna göre % 30.62 oranında artarak 353 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam ticari kredilerimiz yine aynı dönemde % 35.52 oranında artarak 183 milyar TL ve bireysel kredilerimiz % 10.36 oranında artarak 53 milyar TL olmuştur. Bu dönemde Türkiye ekonomisine olan desteğimiz nakdi ve gayrinakdi krediler olmak üzere toplamda 308 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Müşterilerimizin güveninin de desteği ile Bankamız, mevduatını % 22.93 oranında artırarak 191 milyar TL'ye çıkarmıştır. Gelişmekte olan ülkelere yönelik endişelerin arttığı ve para girişlerinin yavaşladığı bu dönemde VakıfBank, yurt dışından kaynak temin etmeye devam etmiştir. Ekim ayında yurt dışı nakit havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayanan seküritizasyon programı kapsamında 300 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli seküritizasyon kredisi temin etmiştir. Mayıs ayındaki işlemlerle birlikte Bankamızın 2018 yılında sadece seküritizasyon programı kapsamında yurt dışından temin ettiği kaynak 680 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. Son yapılan seküritizasyon işlemi de dâhil olmak üzere Bankamızın 2018 yılında yurt dışından temin ettiği kaynak 4,7 milyar ABD Doları seviyesine ulaşmıştır. Bu da yabancı yatırımcıların hem ülkemize hem de Bankamıza duyduğu güvenin sürdürüğünün kanıtı niteliğindedir.

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız özkaynakları % 14.77 oranında artarak 27 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Dönem net kârımız ise 3,110 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde ortalama aktif kârlılığımız % 1.33, ortalama özkaynak kârlılığımız % 16.60 olmuştur.

Bankamız, bir yandan müşterilerin finansal ihtiyaçlarını karşılarken bir yandan da ürün ve hizmetlerini geliştirmeye devam etmiştir. VakıfBank, Eylül ayında kurumsal, ticari ve KOBİ segmentli müşterilerin yurt içi ve yurt dışında 180 güne kadar banka teminatı dışında kalan alacaklarına, ticari ve politik risklere karşı güvence sağlayan "Ticari Alacak Sigortası" için acentelik hizmeti sunmaya başlamıştır. Ayrıca Bankamız, yine bu dönemde, Türkiye'de bir ilk olan ve ev sahiplerine kira tahsil garantisi verirken kiracılara da finansal destek sağlayan "Kıram Güvende Sistemi" ni hayata geçirmiştir.

Bankamız sadece finansal başarılarıyla değil aynı zamanda iletişim alanında da adından söz ettirmeye devam etmiştir. VakıfBank, dünya çapında dev firmaların yönetim, pazarlama, halkla ilişkiler, müşteri hizmetleri, insan kaynakları ve yeni ürün gibi başlıklarda değerlendirildiği ve bu yıl 15'inci düzenlenen International Business Awards'tan (Stevie Awards) iletişim alanında çeşitli kategorilerde sekiz ödül almıştır.

Aynı zamanda Bankamız Eylül ayında, dünya çapında 175 yatırım kuruluşunun üye olduğu EMTA (Gelişmekte Olan Ülkeler Aracılar Birliği) tarafından düzenlenen EMTA FORUM'a başarıyla ev sahipliği yapmıştır. Oldukça verimli geçen organizasyon, uluslararası piyasalarda Türkiye algısının olumlu yönde değişmesine de katkı sağlamıştır.

Köklü ve güçlü bankacılık geçmişi ve Güçlü Türkiye'nin Lider Bankası vizyonu ile Bankamız, 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de yetkin insan kaynağıyla milletimizin yanındaki güç olmaya devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde de Bankamız var gücüyle ülkemiz ekonomisine destek olmaya devam edecektir. Bu vesileyle; Bankamızın başarısında en büyük paya sahip olan değerli müşterilerimize, bizden güvenlerini esirgemeyen hissedar ve yatırımcılarımıza, her zaman desteklerini yanımızda hissettiğimiz Yönetim Kurulumuza ve performansları için çalışanlarımıza en kalbi teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

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

**30 EYLÜL 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)	EYLÜL 2018	ARALIK 2017	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	353,410	270,572	30.62
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	46,917	30,316	54.76
KREDİLER (*)	235,843	182,932	28.92
-Ticari Krediler	182,922	134,980	35.52
-Bireysel Krediler	52,921	47,952	10.36
MEVDUAT	190,888	155,277	22.93
-Vadeli Mevduat	157,071	125,160	25.50
-Vadesiz Mevduat	33,817	30,117	12.28
ALINAN KREDİLER	47,551	28,308	67.98
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	13,988	5,936	135.65
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	28,532	19,485	46.43
ÖZKAYNAKLAR	26,692	23,258	14.77
GAYRİNAKDİ KREDİLER	72,281	50,768	42.38

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2018	EYLÜL 2017	DEĞİŞİM(%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	3,110	2,822	10,21

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2018	ARALIK 2017
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	66.73	67.61
KREDİ/MEVDUAT (*)	123.55	117.81
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.90	4.01
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	17.23	15.52
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.33	1.54
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	16.60	17.52

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**30 EYLÜL 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)	EYLÜL 2018	ARALIK 2017	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	366,757	280,859	30.58
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	48,761	31,466	54.96
KREDİLER (*)(**)	244,063	185,443	28.78
-Ticari Krediler (**)	191,133	137,483	35.02
-Bireysel Krediler	52,930	47,959	10.36
MEVDUAT	194,596	157,988	23.17
-Vadeli Mevduat	160,038	127,864	25.16
-Vadesiz Mevduat	34,558	30,124	14.72
ALINAN KREDİLER	52,031	31,388	65.77
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	13,988	5,917	136.40
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	28,885	19,871	45.36
ÖZKAYNAKLAR	27,542	23,623	16.59
GAYRİNAKDİ KREDİLER	73,251	51,324	42.72

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2018	EYLÜL 2017	DEĞİŞİM(%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	3,268	2,975	9.88

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2018	ARALIK 2017
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	66.55	66.03
KREDİ/MEVDUAT (*)	125.42	117.38
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.91	4.11
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	16.79	14.95
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (***)	1.35	1.57
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (***)	17.03	18.19

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Sınıflama değişikliği nedeniyle Haziran 2018 Krediler ve Ticari Krediler rakamlarına Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları kalemleri de dâhil edilmiştir. Karşılaştırılabilirliği sağlamak açısından da değişim oranları hesaplanırken Aralık 2017 Krediler ve Ticari Krediler rakamlarına da Aralık 2017 Konsolide Bilançosunda yer alan Faktoring Alacakları ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar kalemleri dâhil edilmiştir.

(***) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2018 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesini 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de devam ettiren Grup, toplam varlıklarını % 30.58 oranında artırarak 366,757 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz % 28.78 oranında artarak 244,063 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı % 66.55 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 191,133 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 52,930 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Grup mevduatını ise % 23.17 oranında artırarak 194,596 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca, yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 2018 yılında toplamda 11,346 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 4.660 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır. Ayrıca, 27 Eylül 2018 tarihinde 4.993.574.836 Türk Lirası nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirilmiştir.

2018 yılının üçüncü çeyreğinde kârlılık ve sermaye yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde Grup, 3,268 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun ortalama özkaynak kârlılığı % 17.03 ortalama aktif kârlılığı % 1.35, sermaye yeterlilik rasyosu ise % xx.xx olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 950 ve personel sayısı ise 16.747 olmuştur.

Japan Credit Rating Agency, Ltd. (JCR), Türkiye Cumhuriyeti'nin ülke notlarının gözden geçirilmesi sürecinde, 14.08.2018 tarihli raporuyla kısa ve uzun vadeli uluslararası FC (Foreign Currency) ve LC (Local Currency) ülke not görünümelerini 'BBB-/Stabil'den 'BBB-/Negatif' seviyesine revize etmiştir. Bununla paralel olarak JCR, Bankamızın Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AAA(Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu 'BBB-' ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu'nu ise 'BBB-' olarak teyit etmiş olup, görünümleri "Stabil"den "Negatif'e aşağı yönlü revize etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Standard & Poor's (S&P), ülkemizin kredi notunu "BB-" seviyesinden "B+" seviyesine indirmesini müteakip, Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para notlarını "BB-" seviyesinden "B+" seviyesine indirmiş olup, görünümünü ise "Durağan"dan "Negatif'e indirmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde ülkemizin kredi notunu "Ba2" seviyesinden "Ba3" seviyesine indirmesini müteakip, 28 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nunda aralarında bulunduğu 18 Türk bankasının ve 2 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

Benzer şekilde ülkemizin TL tahvil derecelendirme tavanının "Baa2" seviyesinden "Ba1" seviyesine indirilmesine paralel olarak, Bankamızın İTMK (Covered Bond) program notunu da "Baa2" seviyesinden "Ba1" seviyesine indirmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody's 24 Eylül 2018 tarihinde ülkemizin yabancı para mevduat tavanını "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmesini müteakip, 26 Eylül 2018 tarihinde Bankamızın da aralarında bulunduğu 9 Türk bankasının Uzun Vadeli YP Mevduat notunu "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmiştir.

Fitch Ratings 1 Ekim 2018 tarihinde diğer 20 Türk bankasıyla birlikte Bankamızın bazı derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

Fitch Ratings'in Bankamıza ilişkin güncel notları aşağıda yer almaktadır:

- Uzun Vadeli Yabancı Para Notu "BB-/Negatif" seviyesinden "B+/ Negatif" seviyesine indirilmiş;
- Kısa Vadeli Yabancı Para Notu "B" seviyesinde teyit edilmiş;
- Uzun Vadeli Yerel Para Notu "BB+/Negatif" seviyesinden "BB/Negatif" seviyesine indirilmiş;
- Kısa Vadeli Yerel Para Notu "B" seviyesinde teyit edilmiş;
- Finansal Kapasite Notu "bb-" seviyesinden "b+" seviyesine indirilmiş;
- Destek Notu "3" seviyesinden "4" seviyesine indirilmiş;
- Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller "BB-" seviyesinden "B+" seviyesine indirilmiş;
- Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller "B" seviyesinde teyit edilmiş;
- Sermaye Benzeri Tahviller "B+" seviyesinden "B" seviyesine indirilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18 Temmuz 2018 tarih ve 91612 sayılı kararı ile 2017 yılı hesap dönemine ait 64. Olağan Genel Kurul Toplantısının 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın 18 Temmuz 2018 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Olağan Genel Kurul onayına sunulmak üzere, 2017 yılı kar payı dağıtımına ilişkin karar alınmıştır. 2017 yılı kar payı dağıtım tablosuna ilişkin açıklamalar <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/696562> adresinde yayımlanmıştır.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2018 tarihli kararı ile Bankamızda Temel Bankacılık Uygulama ve Geliştirme Başkanı olarak görev yapmakta olan Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.
- Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin yenilenmesi ile ilgili olarak; 3 yıl süre ile görev yapmak üzere (A) grubunu temsilen Mehmet Emin ÖZCAN ile Raci KAYA ve Bağımsız Üye olarak Şahap KAVCIOĞLU, (B) grubunu temsilen Adnan ERTEM, (C) grubunu temsilen Şahin UĞUR ve Bağımsız Üye Dilek YÜKSEL ile (D) grubunu temsilen Bağımsız Üye olarak Serdar TUNÇBİLEK ve (A), (B), (C) grubunu temsilen Ömer ARISOY ve Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine oyçokluğu ile karar verilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14.08.2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Bankamız Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Mehmet Emin ÖZCAN'ın Genel Müdür, Raci KAYA'nın Yönetim Kurulu Başkanı, Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14.08.2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi ilgili maddeleri gereği;
 - Denetim Komitesi'ne Şahap KAVCIOĞLU ve Serdar TUNÇBİLEK'in seçilmesine,
 - Kredi Komitesi'ne Raci KAYA ve Şahap KAVCIOĞLU'nun, asil üye olarak, Dilek YÜKSEL ve Serdar TUNÇBİLEK'in yedek üye olarak seçilmesine,
 - Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Şahap KAVCIOĞLU ve Ömer ARISOY'un, ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Mustafa Turan'ın üye olarak seçilmesine,
 - Ücretlendirme Komitesine Şahin UĞUR, Adnan ERTEM ve Dilek YÜKSEL'in üye olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Raci KAYA, Uluslararası Para Fonu (IMF) ülke grubu "İcra Direktörlüğü" görevini üstlenmesi sebebiyle 18.10.2018 tarihi itibarı ile Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.
- VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın (ESV) ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın (ÖSGV) Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'deki payları Bankamızca satın alınmıştır.
- VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın (ESV) ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın (ÖSGV) Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'deki payları Bankamızca satın alınmıştır.
- VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın (ÖSGV) Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'deki payı Bankamızca satın alınmıştır.

Ana Sözleşme Değişikliği:

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile Bankamız Ana Sözleşmesinde değişiklikler yapılmış olup bu değişiklikler 17.08.2018 tarihinde tescil edilmiş ve 31.08.2018 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankamız Esas Sözleşmesi'ne <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/705879> adresinden ulaşılabilir.