

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE 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 2019 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 konsolide 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 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 1,030,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 178,000 bin TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 852,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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.

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Kasım 2019

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2019 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 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.

8 Kasım 2019

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

Şahap KAVCIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

Serdar TUNÇBİLEK
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı

Korhan TURGUT
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / 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

BİRİNCİ BÖLÜM

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
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
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	5
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, öz kaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	6
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	8
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	9
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	10
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	11
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	13-14
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16-18
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	18-19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21-23
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	24-27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28-29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	30-31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31-33
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	34-36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37-45
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45-47
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48-50
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51-52
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	52-56
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	58-59
VIII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin bilgiler	60

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61-84
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85-92
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93-94
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95-99
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	100-101

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	102
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	103-104

YEDİNCİ BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

SEKİZİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	105-110
----	---	---------

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

**30 EYLÜL 2019 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. 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Ortaklar 30 Eylül 2019	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mühlhak vakıflar (B Grubu)	2,652,715	2,653	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)	630,535,258	630,535	25.22
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00
Ortaklar 31 Aralık 2018			
Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mühlhak vakıflar (B Grubu)	2,673,619	2,674	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,514,354	630,514	25.22
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00

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

**30 EYLÜL 2019 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)

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

İlgili Kararnamenin 6’ncı 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.

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2019 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>				
Abdülkadir AKSU	Başkan	27 Mayıs 2019	Lisans	-
Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU	Başkan Vekili	14 Ağustos 2018	Doktora	25 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	28 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	31 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	7 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Üye	13 Ağustos 2018	Doktora	21 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	-
<u>Denetim Komitesi</u>				
Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU	Üye	14 Ağustos 2018	Doktora	25 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
<u>Denetçi</u>				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	22 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge ve İş Zekası Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Kanal Yönetimi ve Ödeme Sistemleri Uyg. Geliştirme Sistem Yönetimi BT Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	23 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri Kobi Bankacılığı Pazarlama	23 Ekim 2013	Lisans	24 yıl
H.Uğur BİLGİN	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	1 Ağustos 2017	Lisans	32 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	23 yıl
Mikail HİDİR	Kredi Risk Planlama ve İzleme Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	15 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Kurumsal Merkez Şubeleri	31 Mayıs 2019	Lisans	25 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama	31 Mayıs 2019	Lisans	24 yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	22 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	18 yıl

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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 Baş Hukuk Müşavirliği, Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü ve Destek Hizmetleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

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

Banka'nın 27 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Abdulkadir AKSU'nun Yönetim Kurulu Başkanı, Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan;

- Yakup ŞİMŞEK'in görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf Faktoring A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- İlker YEŞİL'in görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Taksim Otelcilik A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- Ersin ÖZOĞUZ'un görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Güneş Sigorta A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- Şeyh Mehmet BOZ'un emekliye ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- Hasan ECESÖY'ün görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve
- Mehmet Emin KARAAĞAÇ'ın görevinden ayrılmasına ve

Aynı tarihli kararla;

- Banka Genel Müdürlük emrinde bulunan Müdür Alaattin ŞİMŞEK'in
- Banka Ankara Kurumsal Merkezi Şubesi Başkanı Hazım AKYOL'un
- Banka Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı Ferkat MERDAN'ın
- Banka Hazine Yönetimi Başkanı Muhammed Onay ÖZKAN'ın

Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine atanmalarına karar verilmiştir.

Yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka’nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Ana Ortaklık Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemleri yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştirâ ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve gârameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Ana Ortaklık Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 943 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 946 şubesi (31 Aralık 2018: yurt içinde 948, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 951 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 16,865 kişidir (31 Aralık 2018: 16,767 kişi).

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019 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 Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup’un 30 Eylül 2019 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 TFRS 9’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 2019 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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		21,235,751	41,349,124	62,584,875	17,935,560	36,769,530	54,705,090
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	4,094,770	33,508,927	37,603,697	6,029,366	33,165,402	39,194,768
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	3,194,590	27,759,465	30,954,055	5,466,368	27,025,089	32,491,457
1.1.2 Bankalar	V-I-3	891,684	5,749,496	6,641,180	563,482	6,140,626	6,704,108
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		14,506	-	14,506	6,839	-	6,839
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-2	6,010	34	6,044	7,323	313	7,636
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		359,603	104,844	464,447	147,706	76,799	224,505
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		192	7,563	7,755	3,131	7,033	10,164
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,421	97,281	100,702	2,914	69,766	72,680
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar	V-I-4	355,990	-	355,990	141,661	-	141,661
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13,443,321	6,658,219	20,101,540	7,727,407	3,145,027	10,872,434
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,779,626	5,569,463	18,349,089	7,662,348	2,161,026	9,823,374
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		128,965	3,722	132,687	-	3,451	3,451
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	534,730	1,085,034	1,619,764	65,059	980,550	1,045,609
1.4 Türev Finansal Varlıklar		3,338,057	1,077,134	4,415,191	4,031,081	382,302	4,413,383
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3,338,057	1,077,134	4,415,191	4,031,081	382,302	4,413,383
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		211,040,897	101,572,587	312,613,484	175,129,227	93,496,819	268,626,046
2.1 Krediler		187,776,604	87,470,820	275,247,424	150,765,467	83,697,409	234,462,876
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		647,772	2,027,032	2,674,804	528,938	2,252,664	2,781,602
2.3 Faktoring Alacakları		2,439,848	190,027	2,629,875	2,537,604	97,705	2,635,309
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-5	34,293,277	12,055,959	46,349,236	32,377,288	7,603,222	39,980,510
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		34,234,431	11,762,263	45,996,694	32,326,808	7,413,026	39,739,834
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		58,846	293,696	352,542	50,480	190,196	240,676
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		14,116,604	171,251	14,287,855	11,080,070	154,181	11,234,251
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		3,039,947	-	3,039,947	1,568,113	-	1,568,113
3.1 Satış Amaçlı	V-I-10	3,039,947	-	3,039,947	1,568,113	-	1,568,113
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1,055,549	3	1,055,552	1,125,286	3	1,125,289
4.1 İştirakler (Net)		735,656	3	735,659	805,406	3	805,409
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		423,548	-	423,548	363,641	-	363,641
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		312,108	3	312,111	441,765	3	441,768
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		319,893	-	319,893	319,880	-	319,880
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		319,893	-	319,893	319,880	-	319,880
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3,130,301	10,969	3,141,270	2,832,630	11,876	2,844,506
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	289,212	295	289,507	286,176	335	286,511
6.1 Şerefiye		14,631	-	14,631	14,631	-	14,631
6.2 Diğer		274,581	295	274,876	271,545	335	271,880
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		654,306	-	654,306	607,400	-	607,400
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	V-I-7	19,183	-	19,183	2	-	2
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		814,851	-	814,851	188,968	-	188,968
X. DİĞER AKTİFLER		7,881,595	6,814,683	14,696,278	6,064,575	8,621,960	14,686,535
VARLIKLAR TOPLAMI		249,161,592	149,747,661	398,909,253	205,737,937	138,900,523	344,638,460

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	132,823,507	99,183,540	232,007,047	108,319,277	74,156,432	182,475,709
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	1,714,753	39,639,603	41,354,356	2,639,581	42,793,276	45,432,857
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		17,234,091	4,801,028	22,035,119	26,863,700	2,260,172	29,123,872
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	11,125,715	16,412,127	27,537,842	8,111,583	14,660,908	22,772,491
4.1	Bonolar		5,703,035	-	5,703,035	4,319,247	-	4,319,247
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	62,960	-	62,960
4.3	Tahviller		5,422,680	16,412,127	21,834,807	3,729,376	14,660,908	18,390,284
V.	FONLAR		3,053	-	3,053	3,054	-	3,054
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,053	-	3,053	3,054	-	3,054
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	2,613,852	1,065,721	3,679,573	2,121,617	430,631	2,552,248
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		2,613,852	1,065,721	3,679,573	2,121,617	430,631	2,552,248
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		486	20	506	903	-	903
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	846,145	109	846,254	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR		5,806,964	50,603	5,857,567	5,783,951	44,704	5,828,655
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,075,312	4,013	1,079,325	1,084,477	3,641	1,088,118
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		3,619,467	18,544	3,638,011	3,428,842	18,220	3,447,062
10.4	Diğer Karşılıklar	V-II-7	1,112,185	28,046	1,140,231	1,270,632	22,843	1,293,475
XI.	CARİ VERGİ BORCU		1,512,720	1,489	1,514,209	855,863	1,301	857,164
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		58,299	37,096	95,395	31,040	681	31,721
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	1,546	-	1,546
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	1,546	-	1,546
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	V-II-8	-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		6,248,937	12,223,175	18,472,112	5,668,121	7,353,902	13,022,023
14.1	Krediler	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,248,937	12,223,175	18,472,112	5,668,121	7,353,902	13,022,023
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER		10,062,631	3,438,854	13,501,485	7,926,529	5,503,935	13,430,464
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	V-II-10	31,178,557	826,178	32,004,735	28,533,753	572,000	29,105,753
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		775,891	-	775,891	815,709	-	815,709
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	V-II-4	727,865	-	727,865	724,276	-	724,276
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	V-II-11	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	V-II-11	48,026	-	48,026	91,433	-	91,433
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,537,760	-	1,537,760	1,617,926	578	1,618,504
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		404,548	608,131	1,012,679	(126,314)	213,595	87,281
16.5	Kâr Yedekleri		23,304,354	186,048	23,490,402	18,226,208	19,673	18,245,881
16.5.1	Yasal Yedekler		2,577,500	10,669	2,588,169	2,079,765	10,669	2,090,434
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		20,269,872	171,764	20,441,636	15,689,472	5,389	15,694,861
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,645	3,615	454,260	450,634	3,615	454,249
16.6	Kâr veya Zarar		1,846,955	(17,056)	1,829,899	4,850,989	245,715	5,096,704
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(149,741)	(40,469)	(190,210)	440,987	111,439	552,426
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,996,696	23,413	2,020,109	4,410,002	134,276	4,544,278
16.7	Azınlık Payları		809,049	49,055	858,104	649,235	92,439	741,674
-								
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		221,229,710	177,679,543	398,909,253	196,860,518	147,777,942	344,638,460

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		131,739,138	195,076,505	326,815,643	96,501,074	145,965,409	242,466,483
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	38,233,691	32,915,728	71,149,419	37,626,296	28,402,701	66,028,997
1.1.	Teminat Mektupları		37,466,392	18,603,320	56,069,712	36,896,905	15,055,991	51,952,896
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,903,967	6,643,353	9,547,320	3,807,039	5,902,336	9,709,375
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,298,946	-	1,298,946	1,314,771	-	1,314,771
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33,263,479	11,959,967	45,223,446	31,775,095	9,153,655	40,928,750
1.2.	Banka Kredileri		7,842	4,068,101	4,075,943	24,005	2,948,104	2,972,109
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	260,084	260,084	-	586,987	586,987
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		7,842	3,808,017	3,815,859	24,005	2,361,117	2,385,122
1.3.	Akreditifler	V-III-4	147,704	9,908,206	10,055,910	51,010	10,148,777	10,199,787
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		147,704	9,908,206	10,055,910	51,010	10,148,777	10,199,787
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	4,492	4,492	-	4,199	4,199
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		381,881	91,635	473,516	243,674	127,759	371,433
1.8.	Diğer Garantilerimizden		53,427	47,389	100,816	58,309	38,904	97,213
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		176,445	192,585	369,030	352,393	78,967	431,360
II.	TAAHHÜTLER		46,598,474	32,512,001	79,110,475	38,193,153	27,235,343	65,428,496
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	V-III-1	41,684,890	5,567,916	47,252,806	33,843,142	2,631,960	36,475,102
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,871,122	5,473,903	9,345,025	1,501,627	2,252,627	3,754,254
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		7,500	-	7,500	2,250	-	2,250
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16,898,996	2,069	16,901,065	14,103,024	2,325	14,105,349
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,277,442	-	2,277,442	1,979,217	-	1,979,217
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		16,159,649	-	16,159,649	13,549,649	-	13,549,649
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		656,634	-	656,634	571,282	-	571,282
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,813,547	91,944	1,905,491	2,136,093	377,008	2,513,101
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		4,913,584	26,944,085	31,857,669	4,350,011	24,603,383	28,953,394
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		4,913,584	26,944,085	31,857,669	4,350,011	24,603,383	28,953,394
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		46,906,973	129,648,776	176,555,749	20,681,625	90,327,365	111,008,990
3.1.	Risikten 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		46,906,973	129,648,776	176,555,749	20,681,625	90,327,365	111,008,990
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,472,548	1,409,186	2,881,734	1,201,285	1,543,434	2,744,719
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		739,279	704,614	1,443,893	602,318	771,805	1,374,123
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		733,269	704,572	1,437,841	598,967	771,629	1,370,596
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		36,409,228	118,059,780	154,469,008	13,620,376	74,478,250	88,098,626
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		1,857,724	45,249,885	47,107,609	2,515,004	20,334,407	22,849,411
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		30,951,504	15,521,951	46,473,455	7,805,372	10,611,535	18,416,907
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,800,000	28,643,972	30,443,972	1,650,000	21,766,154	23,416,154
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,800,000	28,643,972	30,443,972	1,650,000	21,766,154	23,416,154
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,009,588	1,303,472	2,313,060	697,904	1,784,623	2,482,527
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		726,580	427,740	1,154,320	349,778	865,498	1,215,276
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		283,008	875,732	1,158,740	348,126	919,125	1,267,251
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		8,015,609	8,876,338	16,891,947	5,162,060	12,521,058	17,683,118
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,133,675,094	1,446,359,816	3,580,034,910	1,560,609,530	1,221,238,103	2,781,847,633
IV.	EMANET KIYMETLER		69,288,256	13,883,536	83,171,792	54,906,337	7,564,236	62,470,573
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,233,149	-	2,233,149	1,907,458	-	1,907,458
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		51,485,259	5,130,196	56,615,455	37,070,534	395,353	37,465,887
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		8,709,576	1,101,057	9,810,576	9,579,919	1,224,880	10,804,799
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,370,186	1,064,056	6,434,242	4,883,607	1,301,631	6,185,238
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	226	2,378	2,152	211	2,363
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		164,195	4,184,648	4,348,843	114,532	3,066,202	3,180,734
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,323,796	2,403,353	3,727,149	1,348,135	1,575,959	2,924,094
V.	REHİNLİ KIYMETLER		745,903,059	225,716,155	971,619,214	428,113,720	204,235,157	632,348,877
5.1.	Menkul Kıymetler		461,346	42,387	503,733	355,159	9,824	364,983
5.2.	Teminat Senetleri		870,458	1,552,915	2,423,373	684,888	1,135,681	1,820,569
5.3.	Emtia		105,112,592	2,421,087	107,533,679	32,405,583	1,711,768	34,117,351
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		525,166,170	179,226,589	704,392,759	341,011,234	163,744,146	504,755,380
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		113,598,394	42,314,925	155,913,319	52,811,517	37,364,638	90,176,155
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		694,099	158,252	852,351	845,339	269,100	1,114,439
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,318,483,779	1,206,760,125	2,525,243,904	1,077,589,473	1,009,438,710	2,087,028,183
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,265,414,232	1,641,436,321	3,906,850,553	1,657,110,604	1,367,203,512	3,024,314,116

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONE EREN ÜÇ 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 2019- 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz 2019- 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2018- 30 Eylül 2018
	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	32,151,335	11,122,370	24,183,949	10,150,050
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	26,235,791	9,161,483	19,874,130	7,863,506
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		280,207	75,774	274,509	105,116
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	263,161	84,802	240,082	110,395
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,881	919	19,334	373
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	5,166,044	1,736,787	3,616,604	2,007,278
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		59,083	17,506	11,823	5,839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire					
1.5.2 Yansıtılanlar		1,585,643	594,788	665,601	338,279
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,521,318	1,124,493	2,939,180	1,663,160
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		174,586	58,703	141,477	59,665
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		28,665	3,902	17,813	3,717
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		23,147,053	7,610,579	15,563,301	6,613,351
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	14,181,253	5,005,995	10,226,291	4,309,080
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	1,360,706	425,870	1,166,278	535,745
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4,391,095	1,032,149	2,148,348	950,891
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	3,059,046	1,101,436	1,995,226	811,035
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		117,139	40,664	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		37,814	4,465	27,158	6,600
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		9,004,282	3,511,791	8,620,648	3,536,699
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,717,627	892,553	1,449,439	566,314
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,532,886	1,165,358	2,112,298	834,197
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		529,468	180,599	324,039	129,205
4.1.2 Diğer		3,003,418	984,759	1,788,259	704,992
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		815,259	272,805	662,859	267,883
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,291	545	4,837	2,063
4.2.2 Diğer		811,968	272,260	658,022	265,820
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		8,546	114	48,618	138
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	(1,981,358)	(917,484)	686,966	334,025
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	254,010	132,869	143,345	85,073
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(2,678,886)	(1,185,987)	482,008	243,113
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	443,518	135,634	61,613	5,839
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	5,054,146	1,575,114	2,619,238	888,532
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		14,803,243	5,062,088	13,424,909	5,325,708
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-5	5,930,368	1,959,794	4,033,003	2,219,183
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-5	41,121	(13,122)	32,590	13,502
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2,309,275	825,450	1,793,204	619,445
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	3,843,413	1,167,967	3,500,406	1,210,645
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		2,679,066	1,121,999	4,065,706	1,262,933
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		48,196	15,774	38,541	9,544
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-	-	-	-
(XII+...+XV)	V-IV-7	2,727,262	1,137,773	4,104,247	1,272,477
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-10	(579,091)	(320,604)	(781,101)	(206,211)
18.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(1,313,193)	(864,476)	(132,068)	430,939
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(989,708)	(269,289)	(1,110,392)	(863,240)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	1,723,810	813,161	461,359	226,090
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-	-	-	-
(XVI±XVII)	V-IV-9	2,148,171	817,169	3,323,146	1,066,266
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş		-	-	-	-
Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-	-	-	-
(XIX-XX)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-	-	-	-
(XXI±XXII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-11	2,148,171	817,169	3,323,146	1,066,266
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2,020,109	753,924	3,268,390	1,038,928
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		128,062	63,245	54,756	27,338
100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar	III-XXIV	0.8080	0.3015	1.3074	0.4156

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019- 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2,148,171	3,323,146
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	826,086	(44,394)
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(98,734)	376,473
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	14,285	52,009
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,708)	(2,070)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(115,043)	378,084
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,732	(51,550)
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	924,820	(420,867)
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	79,613	164,125
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	898,576	(518,514)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	93,967	(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	(147,336)	97,647
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,974,257	3,278,752

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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									
			Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye															
	Cari Dönem 30 Eylül 2019																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	724,276	-	91,433	1,218,132	(41,357)	441,729	307,342	(117,769)	(102,292)	18,245,881	5,096,704	-	28,364,079	741,674	29,105,753
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	724,276	-	91,433	1,218,132	(41,357)	441,729	307,342	(117,769)	(102,292)	18,245,881	5,096,704	-	28,364,079	741,674	29,105,753
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	32,389	(1,843)	(111,290)	79,613	751,818	93,967	-	-	2,020,109	2,864,763	109,494	2,974,257
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	3,589	-	(43,407)	-	-	-	-	-	-	(492,423)	450,030	-	(82,211)	6,936	(75,275)
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,736,944	(5,736,944)	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,736,944	(5,736,944)	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	727,865	-	48,026	1,250,521	(43,200)	330,439	386,955	634,049	(8,325)	23,490,402	(190,210)	2,020,109	31,146,631	858,104	32,004,735

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/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 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
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
Önceki 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
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
IV. 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
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,172)	-	(29,172)	3,002	(26,170)
X. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,776,362	(3,776,362)	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,776,362	(3,776,362)	-	-	-	-
11.3. 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

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 KURULUŞLAR**

**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	4,074,678	4,850,112
1.1.1	Alınan Faizler	28,848,127	19,626,530
1.1.2	Ödenen Faizler	(22,779,235)	(14,215,802)
1.1.3	Alınan Temettüleri	7,923	13,223
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,532,886	2,182,392
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,071,669	1,013,884
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,735,937	2,022,089
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2,498,731)	(2,011,509)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,723,457)	(1,261,761)
1.1.9	Diğer	(4,120,441)	(2,518,934)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	2,576,225	125,627
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(205,576)	41,568
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(87,682)	(5,009,562)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(36,717,269)	(53,152,254)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	39,567	(123,405)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,919,515	(1,875,748)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	46,645,348	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)	(3,261,760)	20,634,565
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(6,755,918)	2,482,969
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	6,650,903	4,975,739
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(13,275,273)	(13,702,385)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(181,576)	(20,876)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	220	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,229,410)	(364,604)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	223,900	465,639
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(13,740,412)	(6,304,313)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,376,710	2,602,318
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6,306,183)	(10,846,180)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	812,410	808,254
2.9	Diğer	(230,932)	(42,623)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	9,370,093	16,633,200
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	25,192,307	26,060,041
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(15,560,043)	(9,301,841)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	(125,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(262,171)	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(13,682)	(151,014)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	2,732,041	7,755,540
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	21,379,500	20,110,705
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24,111,541	27,866,245

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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 Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (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. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı’na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. TFRS 16 etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2018’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Konsolide finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde 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.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka’nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (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 “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler ” kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG’nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 94.5 milyon Avro tutarındaki payından 67.5 milyon Avro’luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri özkaynaklar altındaki kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleşmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2019 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı geliri 8,325 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 2019 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 2019 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönetime 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 2019 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 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 küll halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ artık finansal kuruluş özelliği taşınamaması nedeniyle, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 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 tasfiyelerle 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 2019 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 Kısım”, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsel 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 2019 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.

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.

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 yönetim maliyetleri) 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 Ana Ortaklık Banka tüm finansal varlıklar için Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer tahminlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada Ana Ortaklık Banka, 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

Türev Finansal Varlıklar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. 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 Kısım”, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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. 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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. 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, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

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 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. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürüklemeye etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9’a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayırıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayırıştırılmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

Temerrüt Olasılığı (TO) hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınmıştır.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliğini, en az yılda iki kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir. Bu kapsamda raporlama dönemi içerisinde bireysel kredi kartı ve kredili mevduat hesabı modellerinde güncellemeler yapılmıştır.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Yılsonu için yürütülen beklenen kredi zararı hesaplamalarında çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmıştır.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Aşamaları

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

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. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirir. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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. Ana Ortaklık Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; 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. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğu tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kayıttan Düşme Politikası

Ana Ortaklık Banka’da bir finansal varlığın tamamen kayıttan düşülmesi esas itibarıyla temerrüt durumuna gelmiş, geri kazanılacağına ilişkin her hangi bir beklenti taşımayan ve bu beklentilerin yasal yollar ile belgelendirildiği hallerde uygulanan bir işlemdir.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

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 ÖDÜNCÜ 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 2019 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

TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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. Ana Ortaklık 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 aktive giren varlıklar için aktive 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.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup, kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Grup, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlülüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 2019 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 2019 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 6,380 TL (tam TL) (31 Aralık 2018: 5,434 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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 muhasebeleşirmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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 2018 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2019 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 yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılan 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.

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 %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci 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 son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 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.

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 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

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

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerlendirme 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 değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, sekürütizasyon 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 2019 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 182,977 TL’dir (31 Aralık 2018: 168,116 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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

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 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.8080 tam TL’dir (30 Eylül 2018: 1.3074 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sigortacılık faaliyetleri

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

Kazanılmamış primler karşılığı: Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan 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 lehtarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasına yönelik olarak aktüeryal esaslara göre hesaplanan karşılıklardan oluşmaktadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kâr payı karşılıklarından oluşmaktadır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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 kuruluştan tutulmaktadır.

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

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

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

Sınıflandırmalar

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Daha önceki dönemlerde gelir tablosunda “Diğer Faiz Giderleri” kalemi altında izlenen “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Faiz Giderleri”, 30 Eylül 2019 tarihli gelir tablosunda “İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faiz Giderleri” kalemi altında sınıflandırılmış olup, 30 Eylül 2018 tarihli gelir tablosu da cari dönem ile uyumlu olarak gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2019 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 16 Standardına İlişkin Açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Grup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih ederek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Grup, kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için ilk uygulama tarihinde bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını veya kiralama işlemi içerip içermediğini yeniden değerlendirmemiştir. Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için ilk uygulama tarihinde geri kalan kira ödemelerinin, kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden hesaplanan kira yükümlülüğünü finansal tablolara yansıtmıştır. İlk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden de finansal tablolara bir kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

1 Ocak 2019 ve 30 Eylül 2019 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

1 Ocak 2019	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,245,219	33,559	1,278,778
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	476,495	7,471	483,966
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	768,724	26,088	794,812

30 Eylül 2019	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,324,415	37,315	1,361,730
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	510,912	4,564	515,476
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	813,503	32,751	846,254
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	811,052	28,810	839,862

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen kira yükümlülüklerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019
Operasyonel Kiralama Taahhütleri	1,484,959
TFRS 16 Kapsamı Dışında Bırakılan Sözleşmeler	(206,181)
Toplam Kiralama Yükümlülüğü	1,278,778
İskonto Edilmiş Kiralama Yükümlülüğü	794,811

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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 tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 50,064,150 TL (31 Aralık 2018: 41,522,442 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 16.84 (31 Aralık 2018: %16.47)’tür.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulama ya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	727,865	
Yedek akçeler	23,490,402	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,763,546	
Kâr	1,829,899	
Net Dönem Kârı	2,020,109	
Geçmiş Yıllar Kârı	(190,210)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	48,026	
Azınlık payları	845,084	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	32,204,822	
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(-)	213,107	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	201,241	-
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 (-)	289,507	289,507
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların 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 Yapılacak İndirimler Toplamı	703,855	
Çekirdek Sermaye Toplamı	31,500,967	
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	9,307,010	-
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	9,307,010	
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'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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Tutar	Tutar^(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9,307,010	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	40,807,977	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,839,398	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	488,644	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	13,020	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,409,826	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,262,244	-
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 (-)	-	-
Kurumca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,262,244	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	50,070,221	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	6,071	-
Kurumca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
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)	50,064,150	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	297,579,531	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.59	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.71	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.82	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.517	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.017	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%) ^(**)	1.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıkları tutarına oranı (%)	6.09	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	4,008,433	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,409,826	-
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 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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 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	724,276	
Yedek akçeler	18,450,931	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,676,770	
Kâr	5,096,704	
Net Dönem Kârı	4,544,278	
Geçmiş Yıllar Kârı	552,426	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91,433	
Azınlık payları	739,167	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	29,279,281	
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(-)	176,035	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	218,704	-
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 (-)	286,511	286,511
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 varlıklarını net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 nci 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	681,250	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	28,598,031	-
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	4,993,575	-
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 2019 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 2018	Tutar	Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	4,993,575	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	33,591,606	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,010,017	-
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)	2,507	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,919,756	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,932,280	-
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'unu 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	7,932,280	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41,523,886	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,444	-
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)	41,522,442	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	252,126,397	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.34	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.32	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.47	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.644	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.019	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.75	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklara tutarına oranı (%)	6.84	-
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 Hesaplanmasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	3,126,095	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,919,756	-
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 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 2019 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 2019							
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.	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	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği
	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	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	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.	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	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	488	2,815	1,286	525	4,994	4,313	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,521	2,824	1,286	525	4,994	4,313	725
Borçlanma aracının muhaseesel olarak takip edildiği hesap	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
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	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı 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.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	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	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

30 EYLÜL 2019 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)

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	Sabit faizli / yılda bir faiz 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	% 12,62 sabit faiz	% 5,076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	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.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	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.	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.	Sürekli ya da geçici 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.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	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	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından 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.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.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.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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 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	TRSVKFBA0043
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği
	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'ten 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(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	651	2,632	1,202	525	4,994
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,365	2,640	1,202	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 KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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 dönüştürülebilirlik özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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 olunmaması	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

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Bilanço Özkaynaklar Değeri	32,004,735	29,105,753
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(201,241)	(218,704)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(289,507)	(286,511)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	3,409,826	2,919,756
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	15,146,408	10,003,592
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(6,071)	(1,444)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	50,064,150	41,522,442

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 2019 ve 31 Aralık 2018 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	5.6481	6.1621
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6593	6.1903
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6641	6.2044
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6931	6.2441
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6980	6.2714
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7356	6.3060
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.7262	6.3182

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,755,081	11,403,580	3,600,804	27,759,465
Bankalar	2,254,635	2,463,165	1,031,696	5,749,496
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	104,844	-	104,844
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,482,703	2,175,516	-	6,658,219
Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	43,892,819	47,758,122	104,344	91,755,285
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,860,532	7,195,427	-	12,055,959
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,075	9,894	-	10,969
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	295	-	-	295
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2,878,189	4,507,866	2,207	7,388,262
Toplam Varlıklar	71,125,332	75,618,414	4,739,051	151,482,797
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2,326,071	4,167,820	508,161	7,002,052
Diğer Mevduat	40,131,508	46,891,547	5,158,433	92,181,488
Para Piyasalarına Borçlar	1,834,786	2,966,242	-	4,801,028
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17,467,758	22,163,843	8,002	39,639,603
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	7,510,571	21,124,731	-	28,635,302
Muhtelif Borçlar	1,082,190	167,899	362	1,250,451
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	524,167	2,463,397	3,844	2,991,408
Toplam Yükümlülükler	70,877,051	99,945,479	5,678,802	176,501,332
Net Bilanço Pozisyonu	248,281	(24,327,065)	(939,751)	(25,018,535)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,691,978	24,808,232	954,333	27,454,543
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	15,314,213	31,200,681	1,691,576	48,206,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	13,622,235	6,392,449	737,243	20,751,927
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	15,701,344	16,782,972	431,412	32,915,728
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	62,455,615	73,341,619	5,752,290	141,549,524
Toplam Yükümlülükler	60,799,734	82,130,493	3,894,501	146,824,728
Net Bilanço Pozisyonu	1,655,881	(8,788,874)	1,857,789	(5,275,204)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,126,627)	10,790,769	(1,848,448)	7,815,694
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	12,125,172	36,297,298	1,775,373	50,197,843
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	13,251,799	25,506,529	3,623,821	42,382,149
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	11,249,674	16,729,404	423,623	28,402,701

- (1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,907,068 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 2,798,062 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 160,338 TL (31 Aralık 2018: 64,047 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) 137,652 TL (31 Aralık 2018: 147,130 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler ve 194,618 TL (31 Aralık 2018: 65,978 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.
- (4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
- (5) 203,751 TL (31 Aralık 2018: 276,692 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 37,096 TL (31 Aralık 2018: 681) ertelenmiş vergi yükümlülüğü, 111,186 TL (31 Aralık 2018: 103,841 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar ve 826,178 TL (31 Aralık 2018: 572,000 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.
- (6) 1,600,235 TL (31 Aralık 2018: 795,287 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 3,873,668 TL (31 Aralık 2018: 1,457,340 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (7) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 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 2019		Önceki Dönem- 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	47,127	47,127	205,905	205,905
Avro	193,889	286,051	105,456	176,609
Diğer para birimleri	1,458	1,458	885	885
Toplam, net(**)	242,474	334,636	312,246	383,399

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 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 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(47,127)	(47,127)	(205,905)	(205,905)
Avro	(193,889)	(286,051)	(105,456)	(176,609)
Diğer para birimleri	(1,458)	(1,458)	(885)	(885)
Toplam, net(**)	(242,474)	(334,636)	(312,246)	(383,399)

(*) 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

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI 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 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	1,305,666	-	-	-	-	29,648,389	30,954,055
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	708,241	1,147,213	16,649	314,430	-	4,454,647	6,641,180
Para Piyasalarından Alacaklar	124,158	134,543	4,239	2,183	7,450	191,874	464,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	14,506	-	-	-	-	-	14,506
Verilen Krediler (*)	294,489	3,181,428	6,498,344	5,261,699	4,732,894	132,686	20,101,540
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	80,475,576	46,261,295	67,568,416	46,336,255	25,187,563	14,722,998	280,552,103
Diğer Varlıklar (**)	4,440,891	7,331,392	15,482,865	13,030,922	6,063,166	-	46,349,236
Toplam Varlıklar	610,579	779,082	154,065	2,146,950	842,027	9,299,483	13,832,186
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	7,317,749	1,524,147	93,521	-	-	1,038,167	9,973,584
Diğer Mevduat	125,144,380	34,413,719	15,611,905	1,622,176	34,724	45,206,559	222,033,463
Para Piyasalarına Borçlar	19,569,749	299,724	1,478,457	687,189	-	-	22,035,119
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,736,601	8,736,601
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,198,084	1,948,550	4,553,790	29,812,385	7,497,145	-	46,009,954
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,228,614	26,319,845	8,098,564	3,499,113	1,350,815	857,405	41,354,356
Diğer Yükümlülükler (****)	1,301,864	2,053,569	1,562,657	2,180,776	1,100,241	40,567,069	48,766,176
Toplam Yükümlülükler	156,760,440	66,559,554	31,398,894	37,801,639	9,982,925	96,405,801	398,909,253
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	58,325,684	29,290,800	26,850,175	-	114,466,659
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(68,786,334)	(7,724,601)	-	-	-	(37,955,724)	(114,466,659)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,214,445	5,718,335	-	-	-	-	7,932,780
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,398,528)	(297,986)	(318,285)	-	(4,014,799)
Toplam Pozisyon	(66,571,889)	(2,006,266)	54,927,156	28,992,814	26,531,890	(37,955,724)	3,917,981

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

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

(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	10,446,033	-	-	-	-	22,045,424	32,491,457
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	3,540,882	598,137	307,355	292,915	-	1,964,819	6,704,108
Para Piyasalarından Alacaklar	36,748	38,616	12,582	24,367	6,931	105,261	224,505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6,839	-	-	-	-	-	6,839
Verilen Krediler (*)	832,803	1,345,230	3,316,167	2,911,635	2,463,148	3,451	10,872,434
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	98,878,963	15,026,180	37,017,046	53,827,915	20,769,622	14,360,061	239,879,787
Diğer Varlıklar (**)	6,261,935	4,753,806	11,852,582	9,416,963	7,695,224	-	39,980,510
Toplam Varlıklar	608,685	1,286,300	331,069	2,001,941	222,357	10,028,468	14,478,820
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	120,612,888	23,048,269	52,836,801	68,475,736	31,157,282	48,507,484	344,638,460
Diğer Mevduat	5,059,669	1,394,781	212,887	-	-	397,156	7,064,493
Para Piyasalarına Borçlar	94,731,367	30,193,000	13,141,273	1,690,674	19,820	35,635,082	175,411,216
Muhtelif Borçlar	27,032,125	770,764	196,271	1,124,712	-	-	29,123,872
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	-	-	-	-	-	8,028,162	8,028,162
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,135,001	1,825,950	4,900,485	18,807,486	8,125,592	-	35,794,514
Diğer Yükümlülükler (****)	9,556,510	21,644,977	9,030,298	3,217,685	1,551,792	431,595	45,432,857
Toplam Yükümlülükler	70,419	548,707	1,132,412	3,303,041	475,888	38,252,879	43,783,346
Bilançodaki Uzun Pozisyon	138,585,091	56,378,179	28,613,626	28,143,598	10,173,092	82,744,874	344,638,460
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	24,223,175	40,332,138	20,984,190	-	85,539,503
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	(17,972,203)	(33,329,910)	-	-	-	(34,237,390)	(85,539,503)
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1,298,343	5,660,915	155,265	-	-	-	7,114,523
Toplam Pozisyon	(16,673,860)	(27,668,995)	24,378,440	37,892,413	20,220,396	(34,237,390)	3,911,004

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

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

(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	-	-	-	15.00
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	1.81	2.25	-	17.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	11.82	-	20.30
Verilen Krediler	-	-	-	16.30
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.23	6.93	-	16.79
	5.45	7.92	-	19.41
	4.62	6.89	-	13.00
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.76	3.44	-	15.66
Diğer Mevduat	0.87	2.71	-	14.74
Para Piyasalarına Borçlar	0.87	3.15	-	16.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.14	-	13.81
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.41	4.44	-	6.62

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	-	2.00	-	13.00
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	1.57	2.70	-	23.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	11.82	-	19.55
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	24.28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	1.90	6.69	-	16.41
	5.51	8.04	-	21.07
	5.05	6.62	-	16.49
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.75	4.03	-	23.50
Diğer Mevduat	2.23	4.45	-	19.90
Para Piyasalarına Borçlar	1.00	3.43	-	23.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	2.93	6.36	-	16.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.94	4.67	-	17.77

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

(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON 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 ve VII 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 2019		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	413,655	413,655	413,655
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	412,042	412,042	412,042
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1,613	1,613	1,613
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	875,286	809,506	-

(*) 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 31 Aralık 2018 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	353,407	353,407	353,407
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	352,356	352,356	352,356
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1,051	1,051	1,051
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	848,013	788,230	-

(*) 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 2019					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	436,236	436,236	-	-
4. Toplam	-	436,236	436,236	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	438,620	438,620	-	-
4. Toplam	-	438,620	438,620	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	413,655	413,655	33,092
3. Diğer Hisse Senetleri	875,286	875,286	70,023
4. Toplam	1,288,941	1,288,941	103,115

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	353,407	353,407	28,273
3. Diğer Hisse Senetleri	848,013	848,013	67,841
4. Toplam	1,201,420	1,201,420	96,114

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 yürütülmesinin yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın tüm ortaklıkları ile entegre likidite riski yönetim yapısına katkı sağlaması da beklenmektedir.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler, Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, son üç aya ilişkin aylık olarak hesaplanan 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 2019	127.25	Eylül 2019	449.40
EN YÜKSEK	Ağustos 2019	139.27	Ağustos 2019	521.22

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem - 30 Eylül 2019					
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			66,327,402	38,799,082
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	115,559,823	52,986,423	10,134,593	5,298,642
3	İstikrarlı mevduat	28,427,780	-	1,421,389	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	87,132,043	52,986,423	8,713,204	5,298,642
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	96,539,201	37,266,385	44,536,313	17,320,041
6	Operasyonel mevduat	53,909,094	18,597,435	13,477,273	4,649,359
7	Operasyonel olmayan mevduat	29,498,048	14,805,469	17,976,941	8,856,044
8	Diğer teminatsız borçlar	13,132,059	3,863,481	13,082,099	3,814,638
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	21,931,598	5,912,539	21,931,597	5,912,540
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21,931,598	5,912,539	21,931,597	5,912,540
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	27,467,147	26,518,447	1,373,357	1,325,922
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	79,592,239	17,543,021	7,421,631	1,752,725
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			85,397,491	31,609,870
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	21,147,692	7,778,908	14,621,403	6,089,162
19	Diğer nakit girişleri	21,005,561	20,658,785	21,005,561	20,658,785
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	42,153,253	28,437,693	35,626,964	26,747,947
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			66,327,402	38,799,082
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			49,770,527	7,902,468
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			133.40	494.33

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, önceki dönemin son üç ayına ilişkin aylık olarak hesaplanan 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 2018	106.95	Kasım 2018	234.68
EN YÜKSEK	Aralık 2018	117.88	Aralık 2018	304.93

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 2018					
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			43,468,473	27,375,648
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	100,957,621	40,735,666	8,788,105	4,073,567
3	İstikrarlı mevduat	26,153,141	-	1,307,657	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	74,804,480	40,735,666	7,480,448	4,073,567
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	83,912,365	30,918,793	39,910,245	15,824,340
6	Operasyonel mevduat	42,622,201	12,836,563	10,655,550	3,209,141
7	Operasyonel olmayan mevduat	27,814,918	14,100,576	16,166,214	8,714,234
8	Diğer teminatsız borçlar	13,475,246	3,981,654	13,088,481	3,900,965
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11,035,583	8,865,609	11,035,582	8,865,610
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,035,583	8,865,609	11,035,582	8,865,610
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	26,008,917	25,263,488	1,300,446	1,263,174
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	77,507,441	20,231,762	6,782,949	1,547,262
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			67,817,327	31,573,953
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	27,946,175	15,443,207	19,986,679	12,625,851
19	Diğer nakit girişleri	8,769,763	8,282,356	8,769,763	8,282,356
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	36,715,938	23,725,563	28,756,442	20,908,207
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			43,468,473	27,375,648
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			39,060,885	10,665,746
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			111.88	265.08

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 ve Maliye Bakanlığı 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 2019	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	28,732,920	2,221,135	-	-	-	-	-	30,954,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	4,454,647	708,241	1,147,213	16,649	314,430	-	-	6,641,180
Para Piyasalarından Alacaklar	94,593	33,137	121,514	19,752	20,050	78,120	97,281	464,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	14,506	-	-	-	-	-	14,506
Verilen Krediler	-	42,694	796,510	3,021,573	9,362,131	6,745,946	132,686	20,101,540
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	23,769,088	7,803,946	50,061,835	113,566,690	70,627,546	14,722,998	280,552,103
Diğer Varlıklar ^(***)	-	113,043	1,126,627	4,097,463	26,830,914	14,181,189	-	46,349,236
Toplam Varlıklar	190,866	2,846,821	439,123	331,247	3,151,629	1,096,360	5,776,140	13,832,186
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,038,167	7,317,749	1,524,147	93,521	-	-	-	9,973,584
Diğer Mevduat	45,910,900	124,573,981	34,413,719	15,477,963	1,622,176	34,724	-	222,033,463
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,074,567	6,644,269	15,781,337	11,498,198	6,355,985	-	41,354,356
Para Piyasalarına Borçlar	-	19,569,749	299,724	1,478,457	687,189	-	-	22,035,119
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ^(**)	-	1,887,318	1,657,292	2,160,164	28,446,050	11,859,130	-	46,009,954
Muhtelif Borçlar	4,196	6,196,750	24,794	13,996	311,233	-	2,185,632	8,736,601
Diğer Yükümlülükler	88,345	1,090,415	3,911,739	1,525,833	501,411	2,093,892	39,554,541	48,766,176
Toplam Yükümlülükler	47,041,608	161,710,529	48,475,684	36,531,271	43,066,257	20,343,731	41,740,173	398,909,253
Net Likidite Açığı	(13,568,582)	(131,961,864)	(37,040,751)	21,017,248	110,179,587	72,385,430	(21,011,068)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(434,259)	217,735	12,602	2,219,720	645,879	-	2,661,677
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	30,856,753	3,607,334	3,687,344	24,226,939	27,230,343	-	89,608,713
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31,291,012	3,389,599	3,674,742	22,007,219	26,584,464	-	86,947,036
Gayrinakdi Krediler	39,419,741	2,430,874	4,019,308	15,231,099	7,911,088	1,801,072	336,237	71,149,419
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2018	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan^(*)	Toplam
Toplam Aktifler	31,939,707	29,442,815	10,717,315	46,876,080	122,983,741	80,672,351	22,006,451	344,638,460
Toplam Pasifler	36,813,946	133,090,599	38,824,335	35,796,723	39,635,422	11,437,783	49,039,652	344,638,460
Net Likidite Açığı	(4,874,239)	(103,647,784)	(28,107,020)	11,079,357	83,348,319	69,234,568	(27,033,201)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(18,521)	106,118	396,112	2,851,166	407,765	-	3,742,640
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,693,888	1,692,537	4,265,904	24,324,945	16,398,541	-	57,375,815
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,712,409	1,586,419	3,869,792	21,473,779	15,990,776	-	53,633,175
Gayrinakdi Krediler	6,553,025	1,702,845	37,419,988	11,713,980	7,067,292	1,137,888	433,979	66,028,997

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(***) Bilanço dışı aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8.12 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2018: %7.50) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	344,879,298	318,522,522
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⁾	240,838	152,878
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⁾	(5,805,034)	(4,433,639)
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⁾	22,087,741	25,122,669
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	46,101,719	54,283,204
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(158,740,433)	(125,285,736)
Toplam Risk Tutarı	439,205,818	393,163,314

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31 Aralık 2018 ve 30 Haziran 2018 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2019 ^(*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018 ^(*)
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	394,003,634	341,611,734
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(489,384)	(498,291)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	393,514,250	341,113,443
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,726,468	4,856,647
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,435,818	948,387
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6,162,286	5,805,034
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)	3,434,595	4,467,510
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,434,595	4,467,510
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	145,233,769	133,891,351
11. Krediyi dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(51,691,140)	(46,071,519)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	93,542,629	87,819,832
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	40,332,185	32,931,165
14. Toplam risk tutarı	496,653,760	439,205,819
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	8.12	7.50

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 30 Eylül 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	6,367,971	17,191,282	8,563,417	28,665	32,151,335
Faiz Giderleri	7,626,811	6,427,352	9,069,277	23,613	23,147,053
Net Faiz Geliri	(1,258,840)	10,763,930	(505,860)	5,052	9,004,282
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	726,678	1,732,801	258,148	-	2,717,627
Temettü Gelirleri	-	-	8,546	-	8,546
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(1,981,358)	-	(1,981,358)
Diğer Gelirler	-	-	-	5,054,146	5,054,146
Beklenen Zarar Karşılıkları	1,084,422	4,524,501	324,779	37,787	5,971,489
Diğer Giderler	-	-	-	6,152,688	6,152,688
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	48,196	-	48,196
Vergi Öncesi Kar	(1,616,584)	7,972,230	(2,497,107)	(1,131,277)	2,727,262
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(579,091)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	2,148,171
Bölüm Varlıkları	63,236,716	167,980,920	148,473,416	18,162,649	397,853,701
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,055,552	-	1,055,552
TOPLAM VARLIKLAR	63,236,716	167,980,920	149,528,968	18,162,649	398,909,253
Bölüm Yükümlülükleri	106,480,554	118,094,462	121,360,846	20,968,656	366,904,518
Özkaynaklar	-	-	-	32,004,735	32,004,735
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	106,480,554	118,094,462	121,360,846	52,973,391	398,909,253

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	5,151,955	12,662,315	6,351,866	17,813	24,183,949
Faiz Giderleri	5,262,645	4,894,645	5,302,125	103,886	15,563,301
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
Temettü Gelirleri	-	-	48,618	-	48,618
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	686,966	-	686,966
Diğer Gelirler	-	-	-	2,619,238	2,619,238
Beklenen Zarar Karşılıkları	360,931	3,700,127	4,535	-	4,065,593
Diğer Giderler	-	-	-	5,293,610	5,293,610
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / 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)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	3,323,146
Bölüm Varlıkları	51,672,411	129,189,702	146,062,741	16,588,317	343,513,171
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,125,289	-	1,125,289
TOPLAM VARLIKLAR	51,672,411	129,189,702	147,188,030	16,588,317	344,638,460
Bölüm Yükümlülükleri	92,194,464	86,307,021	116,881,672	20,149,550	315,532,707
Özkaynaklar	-	-	-	29,105,753	29,105,753
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	92,194,464	86,307,021	116,881,672	49,255,303	344,638,460

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2019
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) ^(*)	266,925,109	228,487,742	21,354,009
2 Standart yaklaşım	266,925,109	228,487,742	21,354,009
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5,860,978	5,091,337	468,878
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,860,978	5,091,337	468,878
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
7 KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	-	1,395	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
10 Takas Riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
11 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
12 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
13 Piyasa riski	3,033,570	1,409,588	242,686
14 Standart yaklaşım	3,033,570	1,409,588	242,686
15 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
16 Operasyonel risk	21,759,874	17,136,335	1,740,790
17 Temel gösterge yaklaşımı	21,759,874	17,136,335	1,740,790
18 Standart yaklaşım	-	-	-
19 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
20 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
21 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	297,579,531	252,126,397	23,806,363

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,357,103	997,162	1,455,938	889,991
TCMB (*)	1,486,932	26,587,278	3,393,478	25,750,911
Diğer	350,555	175,025	616,952	384,187
Toplam	3,194,590	27,759,465	5,466,368	27,025,089

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 9,695,481 TL'si (31 Aralık 2018: 13,916,246 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018 için %1.5 ile %8 aralığında). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %21 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2018 için %4 ile %20 aralığında).

TCMB 20 Ağustos 2019 tarihinde zorunlu karşılıklarda değişikliğe gitmiş ve TL zorunlu karşılık oranları ve zorunlu karşılıklara ödenecek faiz, bankaların dövizde endeksli kredileri ile bankalara kullandırılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirilmiştir. Buna göre, kredi büyümesi yüzde 10 ile yüzde 20 arasında olan bankalar için TL zorunlu karşılık oranları 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) ve 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu dâhil) hariç tüm vade dilimlerinde yüzde 2 olarak uygulanacaktır. Mevcut durumda TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanan yüzde 13 faiz/nema oranı, kredi büyümesi referans değerler arasında gerçekleşen bankalar için yüzde 15, diğer bankalar için yüzde 5 olarak dikkate alınacaktır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,235,606	14,670,662	3,278,383	9,268,217
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	175,552	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,221,135	-	2,566,448
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	75,774	9,695,481	115,095	13,916,246
Toplam	1,486,932	26,587,278	3,393,478	25,750,911

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65,100	7,563	13,936	6,040
Diğer	-	-	-	-
Toplam	65,100	7,563	13,936	6,040

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan yansıtılan finansal varlıklar
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem -31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	61,743	3,538	77,316	7,772
Swap İşlemleri	3,275,753	1,065,726	3,953,573	370,502
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	561	7,870	192	4,028
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,338,057	1,077,134	4,031,081	382,302

Ana Ortaklık Banka, cari dönemde fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Bankaya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 15,675 TL olup, nominal tutarı 50 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.5 yıldır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	890,651	756,278	562,559	1,476,672
Yurt Dışı	1,033	4,993,218	923	4,663,954
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	891,684	5,749,496	563,482	6,140,626

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 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	615,846	1,143,767	91,730	46,690
Diğer	-	-	-	-
Toplam	615,846	1,143,767	91,730	46,690

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem -31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	876,431	-	2,466,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	1,173,155	-	29,545
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	876,431	1,173,155	2,466,748	29,545

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	19,992,196	11,045,816
Borsada İşlem Gören	19,992,196	11,045,816
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	132,687	3,451
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	132,687	3,451
Değer Azalma Karşılığı (-)	23,343	176,833
Toplam	20,101,540	10,872,434

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	84,413	-	44,668
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	84,413	-	44,668
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	295,036	57	173,151	40
Toplam	295,036	84,470	173,151	44,708

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	229,442,407	15,796,489	995,690	14,534,475
İşletme Kredileri	68,096,643	8,281,784	257,504	12,805,683
İhracat Kredileri	9,421,902	569,490	-	4,508
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,296,883	192	-	-
Tüketici Kredileri	50,600,934	972,542	21,510	746,861
Kredi Kartları	9,969,332	258,346	87,248	-
Diğer	87,056,713	5,714,135	629,428	977,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,725,152	334,892	-	-
Toplam	234,167,559	16,131,381	995,690	14,534,475

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4,2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla değeri 738,878 TL (31 Aralık 2018: 788,795 TL) olup karşılık tutarı 41,466 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,242 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	203,397,535	13,008,000	418,422	6,509,610
İşletme Kredileri	62,713,895	4,834,907	296,800	5,601,462
İhracat Kredileri	9,570,984	329,254	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,894,558	80,999	-	-
Tüketici Kredileri	43,289,478	934,847	27,571	263,256
Kredi Kartları	8,570,846	302,726	70,297	-
Diğer	77,357,774	6,525,267	23,754	644,892
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,788,389	628,523	-	-
Toplam	208,185,924	13,636,523	418,422	6,509,610

Cari Dönem - 30 Eylül 2019

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,472,787	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	2,385,657

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,636,242	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,326,580

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,000,881	47,484,368	48,485,249
Konut Kredisi	10,302	21,086,245	21,096,547
Taşıt Kredisi	4,449	267,538	271,987
İhtiyaç Kredisi	986,130	26,130,585	27,116,715
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	60	4,235	4,295
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	54	1,612	1,666
Diğer	6	2,623	2,629
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,974,036	85,755	8,059,791
Taksitli	3,438,023	80,473	3,518,496
Taksitsiz	4,536,013	5,282	4,541,295
Bireysel Kredi Kartları-YP	20,017	-	20,017
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20,017	-	20,017
Personel Kredileri-TP	12,499	184,495	196,994
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,499	184,495	196,994
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	97,407	214	97,621
Taksitli	37,245	160	37,405
Taksitsiz	60,162	54	60,216
Personel Kredi Kartları-YP	421	-	421
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	421	-	421
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,655,020	-	3,655,020
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	289	-	289
Toplam	12,760,630	47,759,067	60,519,697

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
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 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	657,529	40,105,229	40,762,758
Konut Kredisi	8,745	19,349,641	19,358,386
Taşıt Kredisi	2,964	320,676	323,640
İhtiyaç Kredisi	645,820	20,434,912	21,080,732
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	5,664	5,664
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,473	2,473
Diğer	-	3,191	3,191
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,728,410	79,894	6,808,304
Taksitli	2,623,619	77,718	2,701,337
Taksitsiz	4,104,791	2,176	4,106,967
Bireysel Kredi Kartları-YP	11,703	-	11,703
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,703	-	11,703
Personel Kredileri-TP	6,900	83,705	90,605
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,900	83,705	90,605
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	82,031	282	82,313
Taksitli	26,662	272	26,934
Taksitsiz	55,369	10	55,379
Personel Kredi Kartları-YP	233	-	233
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	233	-	233
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,655,873	-	3,655,873
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	252	-	252
Toplam	11,142,931	40,274,774	51,417,705

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
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 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,199,382	56,292,583	58,491,965
İşyeri Kredileri	1,496	897,650	899,146
Taşıt Kredileri	72,192	1,458,722	1,530,914
İhtiyaç Kredileri	2,125,694	53,936,211	56,061,905
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	919,318	919,318
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	69,691	69,691
İhtiyaç Kredileri	-	849,627	849,627
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	359,176	16,733,760	17,092,936
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	14,014	14,014
İhtiyaç Kredileri	239,018	14,328,589	14,567,607
Diğer	120,158	2,391,157	2,511,315
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,130,842	3,090	2,133,932
Taksitli	540,140	2,950	543,090
Taksitsiz	1,590,702	140	1,590,842
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,144	-	3,144
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,144	-	3,144
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,379,316	-	1,379,316
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	706	-	706
Toplam	6,072,566	73,948,751	80,021,317

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,406,196	43,970,768	45,376,964
İşyeri Kredileri	6,738	988,053	994,791
Taşıt Kredileri	99,511	1,636,908	1,736,419
İhtiyaç Kredileri	1,299,947	41,345,807	42,645,754
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	18,357	1,479,331	1,497,688
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	173,079	173,079
İhtiyaç Kredileri	18,357	1,306,252	1,324,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	87,561	13,748,505	13,836,066
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4,819	4,819
İhtiyaç Kredileri	59,899	11,751,876	11,811,775
Diğer	27,662	1,991,810	2,019,472
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,038,185	1,412	2,039,597
Taksitli	426,295	1,412	427,707
Taksitsiz	1,611,890	-	1,611,890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,719	-	1,719
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,719	-	1,719
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,937,485	-	1,937,485
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,489,503	59,200,016	64,689,519

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Krediler	263,369,934	227,499,403
Yurt Dışı Krediler	2,459,171	1,251,076
Toplam	265,829,105	228,750,479

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12,017	85
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	12,017	85

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	884,500	712,622
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,088,504	1,161,870
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8,451,308	6,392,272
Toplam	10,424,312	8,266,764

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2019			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	151,611	334,061	482,847
Yeniden Yapılandırılan Krediler	151,611	334,061	482,847
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	96,659	196,424	228,364
Yeniden Yapılandırılan Krediler	96,659	196,424	228,364

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,626,189	2,131,185	7,371,934
Dönem İçinde İntikal (+)	4,551,387	140,154	668,240
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,506,324	3,140,424
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	3,435,347	4,212,224	31,937
Dönem İçinde Tahsilat (-)	343,342	648,552	744,043
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	34	2,572
Dönem Sonu Bakiyesi	2,398,887	1,916,921	10,407,190
Karşılık (-)	884,500	1,088,504	8,451,308
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,514,387	828,417	1,955,882

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	764,052	874,268	6,304,866
Dönem İçinde İntikal (+)	4,692,167	303,104	1,653,828
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,832,145	1,867,540
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	3,339,708	2,364,913	19,884
Dönem İçinde Tahsilat (-)	490,322	513,419	2,403,517
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	61,382
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	30,483
Dönem Sonu Bakiyesi	1,626,189	2,131,185	7,371,934
Karşılık (-)	712,622	1,161,870	6,392,272
Bilançodaki Net Bakiyesi	913,567	969,315	979,662

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
			Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,195,901	122,776	1,353,010
Karşılık (-)	294,359	64,593	1,057,231
Bilançodaki Net Bakiyesi	901,542	58,183	295,779
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	274,287	155,259	831,298
Özel Karşılık (-)	134,690	73,129	716,577
Bilançodaki Net Bakiyesi	139,597	82,130	114,721

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
			Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2019			
Cari Dönem (Net)	1,514,387	828,417	1,955,882
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,398,861	1,916,842	10,372,540
Karşılık Tutarı (-)	884,488	1,088,462	8,416,852
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,514,373	828,380	1,955,688
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	26	79	33,099
Karşılık Tutarı (-)	12	42	32,905
Diğer Krediler (Net)	14	37	194
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Cari Dönem (Net)	913,567	969,315	979,662
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,626,111	2,131,158	7,338,007
Özel Karşılık Tutarı (-)	712,576	1,161,855	6,358,552
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	913,535	969,303	979,455
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	78	27	32,376
Özel Karşılık Tutarı (-)	46	15	32,169
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	32	12	207

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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 2019			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	155,517	212,138	600,384
Karşılık Tutarı (-)	59,842	118,292	384,868
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2018			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	166,028	186,428	62,724
Karşılık Tutarı (-)	81,121	101,688	39,017

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	34,234,431	6,838,411	32,326,808	4,618,016
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	4,923,852	-	2,795,010
Toplam	34,234,431	11,762,263	32,326,808	7,413,026

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	46,349,236	39,980,510
Borsada İşlem Görenler	46,236,193	39,895,439
Borsada İşlem Görmeyenler	113,043	85,071
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	46,349,236	39,980,510

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	39,980,510	16,766,071
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	195,390	1,144,459
Dönem İçindeki Alımlar	6,306,183	11,162,210
TFRS 9 Sınıflaması (**)	-	7,656,572
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(812,410)	(841,350)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	679,563	4,092,548
Dönem Sonu Toplamı	46,349,236	39,980,510

(*) 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,504,193	5,334,938	1,833,927	5,429,104
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,351,245	4,853,112	16,893,624	4,923,852
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	12,675,771	1,660,100	15,565,726	1,703,003
Toplam	27,531,209	11,848,150	34,293,277	12,055,959

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	968,955	1,242,128	1,039,484	1,271,158
Repo İşlemlerine Konu Olan	20,940,509	2,784,222	26,200,441	2,829,368
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	4,309,457	3,444,925	5,137,363	3,502,696
Toplam	26,218,921	7,471,275	32,377,288	7,603,222

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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	1.49	1.49
8 Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
9 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	83.50

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 7,279,949	1,549,488	1,235,564	19,798	-	52,038	42,089	3,813,996
2 147,868	93,468	65,949	3,852	-	28,503	15,603	-
3 321,197	213,805	233,553	5,920	-	16,401	23,681	-
4 146,887	(93,164)	88,100	1	-	(17,998)	(30,795)	-
5 136,945	(120,122)	79,136	-	-	(24,956)	(33,251)	-
6 16,280,336	2,014,296	120,941	405,801	9,419	343,800	183,649	-
7 741,430	605,808	20,607	27,171	-	74,723	64,883	-
8 31,297	30,904	1,595	4,297	-	3,511	-	-
9 1,168	(208,831)	-	132	-	(17,039)	(13,070)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 21 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 318,281 TL tutarındaki sermayesinin 497,817 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Artış sonucu Ana Ortaklık Banka payına isabet eden hisse tutarı 2,762 TL'dir. Ayrıca Şirketin 08 Nisan 2019 tarihli 324 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nda Şirketin sermayesinin 513,134 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını iki yeni ortak katılımı ile gerçekleştirmiş olup Banka pay tutarı değişmemiş, pay oranı ise %1.54'den %1.49'a düşmüştür.

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.

Önceki dönemde 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. Artış sonucu Ana Ortaklık Banka payına isabet eden hisse tutarı 1,551 TL'dir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439-TL tutarındaki sermayesinin 318,282-TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 177-TL tutarında hisse isabet etmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1,69'dan %1,54'e düşmüştür.

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket 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 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	1,349,536	88,583	7,662	112,522	4,521	907	19,074	-
2	41,053,807	4,897,184	1,037,328	2,538,310	53,577	573,676	382,892	2,648,004

Önceki 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 isabet eden 33,510 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	196,867	302,959
Dönem İçi Hareketler	35,655	(106,092)
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	33,510
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	35,655	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(139,602)
Dönem Sonu Değeri	232,522	196,867
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bankalar	232,522	196,867
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	232,522	196,867

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	221,903	186,248
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	221,903	186,248

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, 21,000 TL sermaye ile kurulan Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 7,000 TL olup pay oranı %33.33'tür. Ana Ortaklık Banka'nın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 29 Ağustos 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, payının dörtte birine isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiş ve 1,750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, 100,000 TL sermaye ile kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 3,000 TL olup pay oranı %3'tür. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka, payının dörtte birine isabet eden 750 TL tutarındaki ödemeyi gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	175,000	75,000	170,000	540,000	150,000	230,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	77,567	10,615	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	6,922	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	70,645	10,615	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	22,434	(187)	1,809	775,597	62,664	574	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	684,325	-	105,883	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	48,050	12,316	69,570	36,425	130,841	130,281	395
Yasal Yedekler	11,854	10,006	8,601	11,730	17,179	35,055	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	38,044	3,715	57,840	19,246	95,786	121,225	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	17,107	(41,742)	28,285	85,107	(213,217)	443,052	12,179	(1,970)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	342	(83,464)	2,136	(12,702)	(356,846)	114,124	14,255	(2,906)
Dönem Net Kâr veya Zararı	16,765	41,722	26,149	97,809	143,629	328,928	(2,076)	936
Azınlık Hakları	-	3	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	1,024,534	209,088	231,314	326,486	1,216,372	797,172	641,364	18,465
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	1,024,534	209,088	231,314	326,486	1,216,372	797,172	641,364	18,465
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,024,534	209,088	231,314	326,486	1,216,372	797,172	641,364	18,465

30 Eylül 2019 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN

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 2018	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
Ödenmiş Sermaye	114,483	140,000	35,000	70,000	270,000	26,500	225,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	6,112	10,615	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	5,457	10,615	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer	-	22,303	115,576	1,809	745,204	63,826	502	(53)
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer	554,241	-	-	-	-	-	-	-
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	42,610	18,277	74,642	36,425	178,058	113,637	395
Yasal Yedekler	11,854	7,984	8,601	6,984	17,179	18,385	7,974	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	34,626	7,368	67,658	19,246	159,673	105,663	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	2,308	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	197,108	(43,031)	36,171	82,226	(356,642)	269,967	35,899	(2,906)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	161,570	(40,798)	1,866	(13,840)	(332,096)	45,301	(2,018)	(3,008)
Dönem Net Kâr veya Zararı	35,538	(2,233)	34,305	96,066	(24,546)	224,666	37,917	102
Azınlık Hakları	-	30	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	877,686	163,359	205,161	228,677	701,099	548,966	643,368	17,529
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	877,686	163,359	205,161	228,677	701,099	548,966	643,368	17,529
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	877,686	163,359	205,161	228,677	701,099	548,966	643,368	17,529

31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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, altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ ise, bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2019 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	82.97
2 Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/ Türkiye	51.00	51.81
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/ Türkiye	86.97	94.68
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/ Türkiye	94.29	96.65

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	312,070	229,347	245,134	3,654	-	854	(8,264)	22,459
2	407,742	392,843	208,609	18,267	-	22,686	23,214	431,760
3	87,528	64,126	38,424	4,252	-	4,374	1,206	49,463
4	31,274	23,559	686	3,984	-	(2,575)	(59)	25,428

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 2,811 TL'lik nominal payının tamamı 4,598-TL ödenerek ve VakıfBank personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 2,525 TL'lik nominal payının tamamı 4,131 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 20,966 TL'den 26,302 TL'ye yükselmiş, pay tutarı ise %69.33'ten %86.97'ye ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 1,200 TL'lik nominal payının tamamı 2,256 TL ödenerek ve VakıfBank personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 4,400 TL'lik nominal payının tamamı 8,275 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Ana Ortaklık Banka satın alınmıştır. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 7,600 TL'den 13,200 TL'ye yükselmiş, pay tutarı ise %54.29'dan %94.29'a ulaşmıştır.

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 2019 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	56.39	56.39
2 Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	53.90	82.78
3 Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	88.68
4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	67.54
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.25	99.56
6 Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	17.37	30.19
8 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	38.70	39.68

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 3,027,263	1,161,625	838,156	169,480	-	87,450	35,734	909,330
2 11,495,990	614,118	214,609	99,777	-	230,099	116,707	1,358,353
3 2,595,527	343,941	2,551	411,915	-	102,561	53,058	217,106
4 2,885,815	263,183	23,122	176,760	-	15,915	36,493	243,434
5 561,696	231,315	5,417	1,936	2,941	26,186	29,413	264,575
6 5,068,734	937,268	1,388	120,726	-	30,653	40,942	457,557
7 19,150	18,465	277	2,398	410	936	(212)	38,513
8 1,655,112	967,257	879,851	6,784	-	(267)	16,978	445,999

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	2,129,732	1,950,138
Dönem İçi Hareketler	281,984	179,594
Transferler(*)	-	(52,500)
Alışlar	179,826	433
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	384,233	33,104
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(42,881)	(48,196)
Satışlar	(220)	(885)
Yeniden Değerleme Artışı	183,329	261,874
Değer Azalma Karşılıkları	(422,303)	(14,236)
Dönem Sonu Değeri	2,411,716	2,129,732
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmış olup Transferler'de gösterilmiştir.

Cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin 540,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 270,000 TL olan ödenmiş sermayesi 270,000 TL bedelli artırılarak 540,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Ana Ortaklık Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Ana Ortaklık Banka mevcut nominal payına 129.643 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİST Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 45.210.297 adet pay karşılığında 50,183 TL ödeme yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden toplam 179,826 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Ana Ortaklık Banka nominal payı 129,643 TL'den 304,496 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %48.02'den %56.39'la ulaşmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 220.000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 4,578 TL'den 3,693 TL'ye düşmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 220 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Ana Ortaklık Banka'nın Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ'deki pay oranı azalarak %18.47'den %17.37'ye düşmüştür.

Cari dönemde VakıfBank International AG'nin 28 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 70,000 EUR'dan 100,000 EUR'ya yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 27,000 EUR'nun TL karşılığı olan 177,089 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 63,000 EUR'dan 90,000 EUR'ya yükselmiş, pay oranı ise aynı %90.00 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 26 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 140,000 TL'den 175,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 20,549 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 82,197 TL'den 102,746 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %58.71 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 24 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 225,000 TL'den 230,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 1,935 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 87,081 TL'den 89,016 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %38.70 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 19 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 35,000 TL'den 75,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 39,700 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 34,738 TL'den 74,438 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %99.25 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin 19 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 26,500 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 66,567 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 14,284 TL'den 80,851 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %53.90 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 18 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 70,000 TL'den 170,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 54,875 TL'den 133,268 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %78.39 kalmıştır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 12,000 TL tutarındaki sermayesinin %100 bedelsiz artırılarak 24,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 12,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu bağlı ortaklık Aralık ayı içerisinde Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar'a alınmış olup 2 Ocak 2019 tarihinde satışı gerçekleşmiştir.

Önceki 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. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 18,201 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2019 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 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. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 2,903 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 885.160 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın payı 4,578 TL'den 3,693 TL'ye düşmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 885 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Ana Ortaklık Banka'nın Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'deki pay oranı azalarak %22.89'dan %18.47'ye düşmüştür.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 87 TL'lik nominal payının tamamı 433 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka nominal payı 34,650 TL'den 34,737 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %99.00'dan %99.25'e ulaşmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,411,716	2,129,732
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	2,411,716	2,129,732

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bankalar	411,801	403,558
Sigorta Şirketleri	1,244,923	968,850
Faktoring Şirketleri	170,189	170,189
Leasing Şirketleri	142,920	145,488
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	441,883	441,647
Toplam	2,411,716	2,129,732

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	834,983	518,361
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	834,983	518,361

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

**30 EYLÜL 2019 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 elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlediği Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin hisselerinin tamamı 52,500 TL bedel ile Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye satılmış olup 2 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Bankanın Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'de herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem -31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	685,817	620,103	565,650	535,088
1-4 Yıl Arası	2,069,018	1,764,890	1,883,455	1,644,025
4 Yıldan Fazla	381,938	289,811	755,179	602,489
Toplam	3,136,773	2,674,804	3,204,284	2,781,602

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,136,773	3,204,284
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	461,969	422,682
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,674,804	2,781,602

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 2019 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarına ait net defter değeri 101,591 TL (31 Aralık 2018: 101,795 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 552,715 TL (31 Aralık 2018: 505,605 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019 tarihi itibarıyla 19,183 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2018: 2 TL).

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler tablodaki gibidir:

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	137,195	122,272
Diğer karşılıklar	46,062	73,828
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	114,648	115,933
İndirilebilir mali zararlar toplamı	3,819	16,830
Yatırım indirimleri	4,025	3,699
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	152,384	42,008
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	35	-
Genel karşılıklardan	791,266	626,608
Diğer farklar	35,271	18,536
Ertelenmiş vergi varlığı	1,284,705	1,019,714
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(469,854)	(830,746)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	814,851	188,968
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	287,054	621,513
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	105,649	111,720
Gayrimenkul değerleme farkları	91,515	93,668
Diğer farklar	81,031	35,566
Ertelenmiş vergi borcu	565,249	862,467
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(469,854)	(830,746)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	95,395	31,721

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla	157,247	(12,468)
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	-	464,040
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	734,102	(244,441)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(143,604)	(43,408)
Diğer	(28,289)	(6,476)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	719,456	157,247

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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)

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

30 Eylül 2019 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 2,884,168 TL (31 Aralık 2018: 1,581,436 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 13,722 TL (31 Aralık 2018: 28,392 TL)'dir.

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4,2559 oranında iştirak etmiş olup, bu yatırım satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar olarak sınıflanmıştır. Sermayesinde %4,2559 oranında pay sahibi olduğumuz LYY Telekomünikasyon AŞ 'nin (LYY) 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL tutarında aynı olarak artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirketin ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur. Sermaye artırım sonucu Şirket sermayesindeki Banka pay oranı değişmemiş olup, doğrudan sahip olunan payın itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,559,391	1,954,650
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,819,279	1,443,032
Peşin ödenmiş giderler	1,233,812	1,297,047
Repo işlemleri için verilen teminatlar	16,027	32,741
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	7,253,675	6,891,330
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	118,762	72,096
Reasürörlerden alacaklar	57,310	53,863
Ertelenmiş komisyon giderleri	233,121	119,251
Diğer	2,404,901	2,822,525
Toplam	14,696,278	14,686,535

16. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	316	328
Bankalar	5,728	7,308
Toplam	6,044	7,636
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	5,099	4,665
Toplam	11,143	12,301

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019	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	7,704,547	-	7,653,315	34,778,033	3,984,315	450,733	1,948,649	7,329	56,526,921
Döviz Tevdiat Hesabı	13,055,701	-	10,701,173	47,935,364	4,651,192	2,442,678	8,788,552	-	87,574,660
Yurt İçinde Yer. K.	11,411,851	-	10,378,299	45,822,310	3,841,860	1,401,186	2,159,829	-	75,015,335
Yurt Dışında Yer.K	1,643,850	-	322,874	2,113,054	809,332	1,041,492	6,628,723	-	12,559,325
Resmî Kur. Mevduatı	9,273,160	-	4,113,002	5,934,182	2,759,609	390,983	201,512	-	22,672,448
Tic. Kur. Mevduatı	4,229,707	-	10,314,595	13,806,296	969,747	451,404	309,057	-	30,080,806
Diğ. Kur. Mevduatı	7,229,585	-	1,493,159	7,373,382	2,949,453	741,616	784,233	-	20,571,428
Kıymetli Maden DH	4,418,200	-	-	-	-	154,830	34,170	-	4,607,200
Bankalararası Mevduat	1,038,167	-	4,592,675	3,255,710	831,213	225,725	30,094	-	9,973,584
TCMB	135	-	-	-	-	-	-	-	135
Yurt İçi Bankalar	284,355	-	2,673,399	296,554	147,640	199,605	7,409	-	3,608,962
Yurt Dışı Bankalar	157,644	-	1,826,643	2,674,862	-	26,120	22,685	-	4,707,954
Katılım Bankaları	596,033	-	92,633	284,294	683,573	-	-	-	1,656,533
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46,949,067	-	38,867,919	113,082,967	16,145,529	4,857,969	12,096,267	7,329	232,007,047

Önceki Dönem 31 Aralık 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	5,744,919	-	6,643,429	35,802,910	4,275,941	831,277	561,358	3,851	53,863,685
Döviz Tevdiat Hesabı	12,208,395	-	4,802,505	33,583,387	3,817,569	2,370,111	8,998,778	-	65,780,745
Yurt İçinde Yer. K.	11,089,671	-	4,734,577	32,950,463	3,222,472	898,417	1,452,912	-	54,348,512
Yurt Dışında Yer.K	1,118,724	-	67,928	632,924	595,097	1,471,694	7,545,866	-	11,432,233
Resmî Kur. Mevduatı	8,813,217	-	7,364,042	5,762,076	1,706,276	2,415,489	187,995	-	26,249,095
Tic. Kur. Mevduatı	2,980,744	-	5,186,038	6,510,432	893,392	935,437	40,288	-	16,546,331
Diğ. Kur. Mevduatı	3,942,935	-	1,107,213	3,325,545	1,658,781	90,207	221,300	-	10,345,981
Kıymetli Maden DH	2,625,379	-	-	-	-	-	-	-	2,625,379
Bankalararası Mevduat	397,156	-	1,136,730	4,874,924	440,591	208,860	6,232	-	7,064,493
TCMB	1,678	-	-	-	-	-	-	-	1,678
Yurt İçi Bankalar	119,838	-	580,017	389,545	35,145	187,479	6,232	-	1,318,256
Yurt Dışı Bankalar	110,676	-	245,174	3,952,058	6,068	21,381	-	-	4,335,357
Katılım Bankaları	164,964	-	311,539	533,321	399,378	-	-	-	1,409,202
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,712,745	-	26,239,957	89,859,274	12,792,550	6,851,381	10,015,951	3,851	182,475,709

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem -31 Aralık 2018	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	32,900,608	23,626,313	26,391,734	27,471,951
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15,900,919	30,317,790	8,642,215	25,316,190
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	48,801,527	53,944,103	35,033,949	52,788,141

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	61,515	72,744
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	5,964	5,287
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 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	56,097	3,498	74,131	7,626
Swap İşlemleri	2,557,203	1,054,729	2,010,204	419,013
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	552	7,494	37,282	3,992
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,613,852	1,065,721	2,121,617	430,631

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	857,405	-	431,595
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	941,669	4,883,038	1,952,650	3,890,809
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	773,084	33,899,160	686,931	38,470,872
Toplam	1,714,753	39,639,603	2,639,581	42,793,276

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	748,676	4,962,643	1,662,836	4,479,579
Orta ve Uzun Vadeli (*)	966,077	34,676,960	976,745	38,313,697
Toplam	1,714,753	39,639,603	2,639,581	42,793,276

(*) 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 %11.27'sini (31 Aralık 2018: %14.40) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başlangıç Tarihi	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
25 Nisan 2019	367	USD	279.5	Libor+%2.50	Mizuho Bank, Emirates NBD Bank PJSC	Mizuho Bank
	367	EUR	723.5	Euribor+%2.40	Mizuho Bank, Emirates NBD Bank PJSC	Mizuho Bank
21 Kasım 2018	367	USD	122	Libor+%2.75	Emirates NBD Bank PJSC	Emirates NBD Bank PJSC
	367	EUR	528.5	Euribor+%2.65	Emirates NBD Bank PJSC	Emirates NBD Bank PJSC
	733	USD	130	Libor+%3.50	Emirates NBD Bank PJSC	Emirates NBD Bank PJSC

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)	Kredi Türü	Bankalar
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Wells Fargo, ING Bank
19 Aralık 2014	16 Aralık 2019	USD/EUR	500	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	EBDR (2014-A) ^(*) , Wells Fargo Bank(2014-B), Raiffeisen Bank(2014-C), Standard Chartered Bank (2014-D), Societe Generale(2014-E), Bank of America(2014-G), JP Morgan Securities(2014-F)
	15 Aralık 2021	USD/EUR	428.6	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı	
4 Ekim 2016	15 Eylül 2021	USD/EUR	354.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	SMBC(2016-A), Wells Fargo Bank(2016-B), Credit Suisse(2016-C), Standard Chartered Bank(2016-D), EBRD(2016-E) ^(**) , JP Morgan(2016-F), ING Bank(2016-G)
	15 Haziran 2023	USD/EUR	535.7	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı	
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	ING Bank(2018-A), SMBC(2018-B), Standard Chartered Bank(2018-C), Raiffeisen Bank(2018-D), Mizuho Bank(2018-E), Societe Generale(2018-F)
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı	ICBC Standard Bank

(*) EBRD'den temin edilen 125milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansmanı ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılmıştır,

(**) EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır,

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon bakiyesi 1,096 milyon ABD Doları ve 245 milyon Euro eşdeğerindedir.

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 2019 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, 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.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mart 2019 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı %8.125, nihai getiri oranı % 8.200 olan 600 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 150'nin üzerinde uluslararası yatırımcı ilgi göstermiştir. İhraç tutarı aynı gün Avro'ya swaplanmış ve %5'in altında bir Avro maliyeti ile işlem kapatılmıştır.

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 milyar TL olan 5 yıl vadeli Covered Bond işlemi gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 2018 yılının ikinci işlemi 7 Aralık 2018 tarihinde 1 milyar TL tutarında ve 5 yıl vadeli olarak yurt dışında gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Ocak 2019 tarihinde 396.3 milyon TL tutarında ve 12 Şubat 2019 tarihinde 1,118 milyon TL tutarında 2 ayrı işlem gerçekleştirilmiş olup ihraçlar 8 yıl vadelidir. Böylece İTMK Programı kapsamında gerçekleştirilen ihraçlar yaklaşık 9.3 milyar TL tutarına ulaşmıştır.

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	5,819,648	5,182,191	-	16,258,066
Maliyet	5,577,924	5,182,191	-	16,189,583
Net Defter Değeri	5,703,035	5,422,680	-	16,412,127
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018				
Nominal	4,502,977	3,666,000	-	14,462,438
Maliyet	4,253,208	3,666,000	-	14,390,145
Net Defter Değeri	4,382,207	3,729,376	-	14,660,908

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

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Brüt	Net
1 Yıldan Az	50,148	45,059
1-4 Yıl Arası	392,591	306,652
4 Yıldan Fazla	918,990	494,543
Toplam	1,361,729	846,254

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem -31 Aralık 2018
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	9,984	32

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 45,883 TL (31 Aralık 2018: 26,739 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 1,030,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 178,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 852,000 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,030,000 TL).

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 859,775 TL'dir (31 Aralık 2018: 317,754 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	859,775	317,754
Menkul Sermaye İradı Vergisi	358,192	237,984
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,578	3,258
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2,675	-
BSMV	213,829	207,040
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7,286	6,834
Diğer	58,537	75,332
Toplam	1,503,872	848,202

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,504	1,442
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,679	3,938
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	23	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	1
İşsizlik Sigortası-Personel	1,289	1,106
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,807	2,436
Diğer	35	14
Toplam	10,337	8,962

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Grup'un aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 12 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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 227.6 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 4,994 milyon Türk Lirası nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, GMTN Programı kapsamında 19 Nisan 2019 tarihinde 700 milyon EUR tutarında ilave ana sermaye hükümlerini haiz tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; Türkiye Varlık Fonu bünyesindeki Piyasa İstikrar ve Denge Fonu'nun yatırımcısı olduğu tahsisli bono satışı şeklinde gerçekleştirilmiş olan süresiz vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda bir faiz ödemeli 700 milyon EUR nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvilin kupon oranı %5.076 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 27 Eylül 2019 tarihinde yurt içi sermaye piyasalarında nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 725 milyon lira tutarında TLREF endeksli sermaye benzeri tahvil ihraç edilmiştir. İhraç edilen tahvilin 10 yıl vadeli, beşinci yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir. Değişken faizli olarak ihraç edilen tahvil, BİST tarafından her gün açıklanan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF")'nın üzerine 150 baz puan ek getiri ile fiyatlanmıştır. Borçlanma aracı, vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) her 91 günde bir değişken kupon ödemesi gerçekleştirecektir.

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 18,472,112 TL'dir (31 Aralık 2018: 13,022,023 TL).

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	4,993,575	4,408,922	5,138,704	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	4,408,922	5,138,704	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	1,255,362	7,814,253	529,417	7,353,902
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,255,362	7,814,253	529,417	7,353,902
Toplam	6,248,937	12,223,175	5,668,121	7,353,902

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

**30 EYLÜL 2019 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)**

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

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 artırımı 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 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	436,236	-	438,620	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	296,035	229,500	(126,892)	9,123
Toplam	732,271	229,500	311,728	9,123

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	16,159,649	13,549,649
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	16,901,065	14,105,349
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,277,442	1,979,217
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	9,345,025	3,754,254
Diğer	2,569,625	3,086,633
Toplam	47,252,806	36,475,102

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 531,981 TL (31 Aralık 2018: 258,210 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 45,883 TL (31 Aralık 2018: 26,739 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Kesin teminat mektupları	20,191,968	18,753,120
Avans teminat mektupları	6,006,416	6,838,656
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,298,946	1,314,771
Geçici teminat mektupları	1,467,387	1,913,828
Diğer teminat mektupları	27,104,995	23,132,521
Toplam	56,069,712	51,952,896

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14,323,502	10,058,836
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	4,802,429	3,334,315
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	9,521,073	6,724,521
Diğer Gayri Nakdi Krediler	56,825,917	55,970,161
Toplam	71,149,419	66,028,997

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019				Önceki Dönem -31 Aralık 2018			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	49,291	0.13	139,691	0.42	32,052	0.08	59,331	0.21
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,554	0.12	118,732	0.36	29,692	0.08	59,331	0.21
Ormancılık	4,707	0.01	-	-	1,698	-	-	-
Balıkçılık	30	-	20,959	0.06	662	-	-	-
Sanayi	11,269,811	29.48	15,865,284	48.20	12,489,776	33.19	14,033,362	49.41
Madencilik ve Taşocakçılığı	231,375	0.61	160,566	0.49	218,076	0.58	126,887	0.45
İmalat Sanayi	6,983,697	18.27	14,977,241	45.50	8,147,262	21.65	13,170,945	46.37
Elektrik, Gaz, Su	4,054,739	10.61	727,477	2.21	4,124,438	10.96	735,530	2.59
İnşaat	7,547,652	19.74	5,598,760	17.01	7,726,291	20.53	5,137,296	18.09
Hizmetler	17,845,510	46.67	9,483,688	28.82	15,650,807	41.60	7,037,312	24.77
Toptan ve Perakende Ticaret	5,969,611	15.61	5,376,314	16.33	5,545,235	14.74	4,032,534	14.20
Otel ve Lokanta Hizmetleri	332,317	0.87	383,520	1.17	336,135	0.89	245,307	0.86
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,594,842	6.79	2,129,642	6.47	1,986,293	5.28	1,123,275	3.95
Mali Kuruluşlar	5,036,695	13.17	130,192	0.40	4,361,969	11.59	94,814	0.33
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,556,735	4.07	499,148	1.52	1,663,203	4.42	402,537	1.42
Serbest Meslek Hizmetleri	2,104,803	5.51	387,233	1.18	1,455,236	3.87	456,663	1.61
Eğitim Hizmetleri	57,242	0.15	1,273	-	51,743	0.14	4,085	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	193,265	0.50	576,366	1.75	250,993	0.67	678,097	2.39
Diğer	1,521,427	3.98	1,828,305	5.55	1,727,370	4.60	2,135,400	7.52
Toplam	38,233,691	100.00	32,915,728	100.00	37,626,296	100.00	28,402,701	100.00

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	35,835,664	17,791,780	1,221,732	707,279
Aval ve Kabul Kredileri	7,842	4,040,333	-	9,044
Akreditifler	147,704	9,907,382	-	824
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	381,881	91,635	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	229,872	244,466	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	36,602,963	32,075,596	1,221,732	717,147

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	35,786,714	14,727,183	875,085	321,894
Aval ve Kabul Kredileri	7,815	2,948,104	-	-
Akreditifler	51,010	10,141,626	-	7,151
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	243,674	127,759	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	410,702	122,070	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	36,499,915	28,066,742	875,085	329,045

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 46,575 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 13,417 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 2019 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 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	7,843,423	594,659	5,757,895	288,785
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13,607,438	3,774,150	10,454,764	3,134,845
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	416,121	-	237,841	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	21,866,982	4,368,809	16,450,500	3,423,630

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1,297	-	-
Yurt İçi Bankalardan	133,153	29,689	127,605	19,637
Yurt Dışı Bankalardan	2,010	97,012	1,066	91,774
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	135,163	127,998	128,671	111,411

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	58,454	629	11,340	483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,428,345	157,298	616,439	49,162
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,126,695	394,623	2,656,344	282,836
Toplam	4,613,494	552,550	3,284,123	332,481

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %9.04 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2019 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 82 Milyon TL (tam TL) artacak, net dönem kârı 416 Milyon TL (tam TL) azalarak 1,106 Milyon TL (tam TL) olacaktı.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	240,981	1,054,911	251,170	857,301
T.C. Merkez Bankası'na	-	1,412	-	853
Yurt İçi Bankalara	182,496	112,320	174,117	56,496
Yurt Dışı Bankalara	58,485	941,179	77,053	799,952
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	64,814	-	57,807
Toplam	240,981	1,119,725	251,170	915,108

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

**30 EYLÜL 2019 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)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	86,427	143,406

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 3,059,046 TL tutarındadır. (1,907,624 TL'si Türk Parası, 1,151,422 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2018: 1,995,226 TL (1,055,824 TL'si Türk Parası, 939,402 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30 Eylül 2019	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	90,654	111,260	-	69,967	115,893	-	387,774
Tasarruf Mevduatı	-	1,030,228	4,875,887	709,770	98,981	164,298	464	6,879,628
Resmi Mevduat	18,359	414,443	812,059	91,746	56,388	29,861	-	1,422,856
Ticari Mevduat	-	961,003	1,327,311	192,617	85,740	42,314	-	2,608,985
Diğer Mevduat	-	131,548	598,168	460,401	67,713	23,665	-	1,281,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,359	2,627,876	7,724,685	1,454,534	378,789	376,031	464	12,580,738
Yabancı Para:								
DTH	26,180	142,324	947,490	92,857	42,601	158,782	-	1,410,234
Bankalar Mevduatı	8,808	42,316	51,934	-	32,659	54,097	-	189,814
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	407	60	-	467
Toplam	34,988	184,640	999,424	92,857	75,667	212,939	-	1,600,515
Genel Toplam	53,347	2,812,516	8,724,109	1,547,391	454,456	588,970	464	14,181,253

Önceki Dönem 30 Eylül 2018	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	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

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
Kâr	31,188,943	28,814,616
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	10,543,129	3,896,304
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	14,768,540	13,182,482
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,877,274	11,735,830
Zarar	(33,170,301)	(28,127,650)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10,289,119)	(3,752,959)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(17,447,426)	(12,700,474)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5,433,756)	(11,674,217)
Net Ticari Kâr/Zarar	(1,981,358)	686,966

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2,558,864 TL'dir (30 Eylül 2018: 161,653 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	2,875,321	800,283
Kazanılmış sigorta primleri (reastürör payı düşülmüş olarak)	1,361,068	1,031,343
Haberleşme gelirlerinden	29,346	27,047
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	205,091	138,361
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	200,101	93,345
Kiralama gelirleri	6,114	163,380
Diğer faaliyet gelirleri	377,105	365,479
Toplam	5,054,146	2,619,238

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	5,930,368	4,033,003
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,013,935	665,361
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,950,237	1,122,228
Temerrüt (üçüncü Aşama)	2,966,196	2,245,414
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	40,973	32,590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	6,340	1,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	34,633	31,328
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Değer Düşüş Karşılıkları	148	-
İştirakler	148	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5,971,489	4,065,593

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

**30 EYLÜL 2019 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 2019	Önceki Dönem – 30 Eylül 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	84,588	64,555
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	340,867	126,649
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,895	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	2,180,655	2,177,376
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	72,364	228,497
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	47,525	51,106
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	131,692	125,160
<i>Diğer Giderler</i>	1,929,074	1,772,613
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,339	4,004
Diğer(*)	1,206,069	1,101,682
Toplam	3,843,413	3,500,406

(*) 1,206,069 TL (30 Eylül 2018: 1,101,682 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 216,674 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2018: 193,575 TL), 214,813 TL (30 Eylül 2018: 289,777 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 219,694 TL (30 Eylül 2018: 145,315 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 131,757 TL (30 Eylül 2018: 74,280 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 196,882 TL (30 Eylül 2018: 189,038 TL) üretim komisyon gideri, 226,249 TL (30 Eylül 2018: 209,697 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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.

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 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2019 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)

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 1,313,193 TL (30 Eylül 2018: 132,068 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

Grup'un ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 30 Eylül 2018
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	300,573	343,333
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	433,529	(992,366)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	734,102	(649,033)

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 32,151,335 TL faiz gelirleri, 23,147,053 TL faiz giderleri, 2,717,627 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2018: 24,183,949 TL faiz gelirleri, 15,563,301 TL faiz giderleri, 1,449,439 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 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	128,062	54,756

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, sigorta 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 2019 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	85	222,835	-	44,668	193,297	91,969
Dönem Sonu Bakiyesi	12,017	341,958	-	84,413	308,908	64,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	261	-	-	37,996	106

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	17	1,190,628	-	38,243	18,111	34,799
Dönem Sonu Bakiyesi	85	222,835	-	44,668	193,297	91,969
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	938	-	-	13,485	108

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	538,053	884,201	1,079,621	1,100,243	623,318	241,646
Dönem Sonu Bakiyesi	319,521	538,053	735,417	1,079,621	631,896	623,318
Mevduat Faiz Gideri	86,427	143,406	159,266	51,700	12,634	527

*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 2019 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 %0.117 (31 Aralık 2018: %0.085) ve %0.7'dir. (31 Aralık 2018: %0.544).

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	320,925	0.12
Gayri nakdi kredi	491,318	0.70
Mevduat	1,686,834	0.73
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	193,382	0.085
Gayri nakdi kredi	359,472	0.544
Mevduat	2,240,992	1.228
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mayıs 2019 tarihinde yapılan Ortaklar 65. Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	4,154,322
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	4,154,322
Kanuni yedek akçeler	415,432
1. tertip kanuni yedek akçeler	207,716
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	207,716
Ortaklara dağıtılabilir pay	3,738,890
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	11,179
Olağanüstü yedek akçeler	3,727,711
Ortaklara temettü	-

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

Temmuz 2019	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+
Finansal Kapasite Notu	b+
Haziran 2019	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B3/NP
YP Görünüm	Negatif
Mayıs 2019	Standard&Poors
Kredi Notu YP	B+/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	B+/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trA+/-/trA-1
Mart 2019	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 (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Stabil)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 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 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 91 gün vadeli 116,776,325 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 31 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1921 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 1 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka, vade başı 4 Ekim 2019 ve vade sonu 24 Ocak 2020 olan VakıfBank finansman bonusu ihraç ve halka arzını 30 Eylül ve 1-2 Ekim 2019 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB12045 olan VakıfBank bonusu, 570,352,161 TL (tam TL) nominal değerli, 112 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 14.1426 basit faizi % 13.5000 ve ihraç fiyatı 96,022 olarak belirlenmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 112 gün vadeli 130,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 24 Ocak 2020 olan TRFVKFB12052 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 4 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 63 gün vadeli 180,756,728 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 6 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1939 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 4 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 49 gün vadeli 73,928,925 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 29 Kasım 2019 olan TRFVKFBK1986 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 11 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 63 gün vadeli 143,615,277 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 13 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1947 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 11 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 39 gün vadeli 40,200,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 22 Kasım 2019 olan TRFVKFBK1994 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 14 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 74 gün vadeli 30,790,705 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 27 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1954 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 14 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 56 gün vadeli 69,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 11 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1962 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 16 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 93 gün vadeli 349,042,311 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 17 Ocak 2020 olan TRFVKFB12060 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 16 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka, 16 Ekim 2019 tarihinde yurt dışı nakit havale akımlarına dayalı ve hazine işlemlerine dayanan seküritizasyon programı kapsamında; 417 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl ödemesiz dönem dâhil toplam 7 yıl vadeli seküritizasyon finansmanı temin etmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 49 gün vadeli 123,250,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 6 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1970 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 18 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2019 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 (Devamı)**

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 46 gün vadeli 73,300,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 6 Aralık 2019 olan TRFVKFBA1988 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 21 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 84 gün vadeli 156,586,860 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 17 Ekim 2020 olan TRFVKFB12078 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 25 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka, 25,000,000,000 (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 92 gün vadeli 244,672,290 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 31 Ocak 2020 olan TRFVKFB12086 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 31 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 8 Kasım 2019 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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşına ilişkin gelişmeler bu dönemde başlıca gündem maddesi olmaya devam etmiştir. Ticaret savaşlarının etkisiyle küresel ekonomik aktivitede yaşanan zayıflama ve artan belirsizlik ortamı gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikasında gevşemeye gitmesine neden olmuştur.

ABD ekonomisi, yılın üçüncü çeyreğinde ticaret gerilimlerinin etkisiyle %2 oranında büyümüştür. Avrupa tarafında ise öncü göstergeler Euro Bölgesi ekonomisinde yavaşlamanın devam ettiğini göstermiş ve Euro Bölgesi ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %1.1 büyümüştür. Öte yandan Çin ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde ki %6'lık büyümeyle son otuz yılın en düşük büyüme performansını gerçekleştirmiştir. Söz konusu düşük büyüme oranında zayıf yurtiçi talep ve ticaret savaşının ihracatı olumsuz etkilemesi belirleyici olmuştur.

Türkiye ekonomisi ise, 2019 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %1.5 daralmıştır. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış büyüme ise bir önceki çeyreğe göre %1.2 artmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde makroekonomik verilerde iyileşme gözlenmiştir.

Bu dönemde Hazine ve Maliye Bakanımız Sayın Berat Albayrak tarafından, 2020-2022 dönemine ilişkin makroekonomik göstergelerin tahminlerinin yer aldığı Yeni Ekonomi Programı açıklanmıştır. Programda, 2019 yılı için büyüme %0.5, işsizlik %12.9, enflasyon ise %12 olarak tahmin edilmiştir. Ayrıca, 2019 yılının cari fazla ile kapatılacağı belirtilmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü bu dönemde de güçlü yapısını korumaya devam etmiştir. Sektörün toplam varlıkları 2018 yılsonuna göre %10.48 artarak 4,273 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Politika faizindeki indirimler sonrasında kredi faizleri önemli derecede düşmüştür. Bu dönemde sektörün kredileri %5.75 oranında artarak 2,532 milyar TL'ye çıkmıştır. Eylül sonu itibarıyla %18.44 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde kalmıştır. Sektör sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek vermeye devam etmiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız da ülke ekonomisine olan desteğini sürdürmüştür. Bu dönemde Bankamızın varlık büyüklüğü yılsonundan bu yana %17 oranında artarak 387 milyar TL'ye, kredilerimiz %17 oranında artarak 260 milyar TL ulaşmıştır. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %28 oranında bir artışla 230 milyar TL'ye yükselmiştir.

VakıfBank her zaman olduğu gibi önümüzdeki dönemde de ülkemiz ekonomisinin yanındaki güç olmaya devam edecektir. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulanan çalışanlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2019 yılının üçüncü çeyreğinde ABD'nin uyguladığı korumacı ticaret politikaları ve artan belirsizlik nedeniyle küresel büyüme beklentileri düştü. Bu dönemde ABD Merkez Bankası (Fed), Temmuz ve Eylül ayı toplantılarında faiz indirimine gitti ve politika faiz oranını toplamda 50 baz puan indirdi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, Eylül ayı toplantısında mevduat faizini beklentilere paralel olarak 10 baz puan indirdi ve 1 Kasım'dan itibaren her ay 20 milyar Euro tahvil alacağını ve tahvil alımlarına gerektiği müddetçe devam edeceğini açıkladı. Çin ise ekonomik aktivitedeki ivme kaybı nedeniyle temkinli para politikası uygulamaya devam edeceğini açıkladı ve zorunlu karşılık oranlarında ek indirim yaptı. Bu dönemde Brexit'e ilişkin politik belirsizlikler de devam etti. Avrupa Birliği ile Ekim ayında yapılan müzakerelerde İngiltere'nin birlikten ayrılışının 31 Ocak 2020'ye ertelenmesi kabul edildi.

Yılın ilk dokuz ayında dünyada bu gelişmeler yaşanırken, Türkiye ekonomisinde ise büyük bir disiplin ile uygulanan Yeni Ekonomi Programı sayesinde dengelenme süreci tamamlandı. Bu dönemde enflasyon ve cari açık gibi konularda çok önemli kazanımlar sağlandı. Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Eylül ayında yıllık bazda %9.26'ya kadar geriledi. Böylece enflasyon Temmuz 2017'den sonra ilk defa tek haneye indi ve Ocak 2017'den sonraki en düşük seviyeye ulaştı. Cari işlemler dengesi ise Ağustos ayında 2,6 milyar ABD Doları fazla verdi. Yıllık cari işlemler açığı toplamda 5,1 milyar ABD Doları fazla vererek tarihi yüksek düzeye çıktı.

Ekonomide yaşanan olumlu gelişmeler doğrultusunda TCMB de Temmuz, Eylül ve Ekim aylarındaki Para Politikası Kurulu toplantılarında toplam 1000 baz puanlık faiz indirimine gitti. Böylece politika faizi yüzde 14'e geriledi. Ayrıca bu dönemde TCMB, finansal istikrarı desteklemek amacıyla zorunlu karşılıkları makro ihtiyatı bir araç olarak daha esnek ve etkin kullanmaya başladı. Zorunlu karşılık oranı ve zorunlu karşılıklara ödenen faiz/nema uygulamalarını Bankaların TL kredi büyümesiyle ilişkilendirdi.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde Bankacılık sektörünün de ekonomiye desteği kamu bankalarının öncülüğünde devam etti. Sektörün toplam varlıkları yılsonundan bu yana 3,867 milyar TL'den 4,273 milyar TL'ye yükseldi. Bu dönemde Türkiye ekonomisine verdiğimiz destekle Bankamız bilançosu da büyüdü. Eylül sonu itibarıyla toplam varlıklarımız 387 milyar TL'ye ulaştı. Varlık büyümemize en önemli katkıyı krediler sağladı. Canlı kredilerimiz, ilk dokuz ayda sektörün oldukça üzerinde, yüzde 17 oranında arttı ve 260 milyar TL seviyesine ulaştı.

Toplam ticari kredilerimiz ise yılsonuna göre yüzde 17 artışla 199 milyar TL'ye yükseldi. Bu dönemde bir yandan müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını karşılarken bir yandan da müşterilerimizin ticari işlemlerini kolaylaştırdık ve reel sektörün yanındaki güç olmaya devam ettik. VBanko Çek ve TLREF endeksli ticari kredi gibi yenilikçi ürün ve hizmetlerimizi devreye aldık. Özellikle Türk Bankacılık sektöründe bir ilk olan VBanko Çek ile tüm işletmelerin çeklerini limitleri dâhilinde garanti altına almayı taahhüt ettik. Aynı zamanda Kamu Bankalarıyla birlikte katma değer yaratan reel sektör firmalarını desteklemek için İVME Finansman Paketi'ni devreye aldık.

2019 yılının ilk dokuz ayında bireysel kredilerimiz de, sektörün oldukça üzerinde, yüzde 18 oranında arttı ve 61 milyar TL'ye ulaştı.

Toplam mevduatımız ise, Eylül sonu itibarıyla yüzde 28 oranında arttı ve 230 milyar TL seviyesine yükseldi. Mevduat dışı kaynaklarda da ilklerin bankası olma unvanımızı koruduk. Bu dönemde ilk TLREF endeksli bonoyu ihraç ettik. Ayrıca TLREF endeksli 10 yıl vadeli 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahip 725 milyon TL katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracı gerçekleştirdik. Yine bu dönemde 3 yıl ödemesiz 7 yıl vadeli 417 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon işlemine imza attık.

Bir yandan bilançomuzu büyütürken bir yandan da teknolojik gelişmeleri çok yakından takip ediyor, müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracak uygulamaları devreye alıyoruz. Günümüzde blok zincir, açık bankacılık, yapay zekâ, robotik yazılım gibi kavramlar sıklıkla karşımıza çıkıyor. 2019 yılı Haziran sonunda resmi olarak faaliyetlerine başlayan Ar-Ge merkezimiz ile bu teknolojileri kullanarak paydaşlarımız için daha fazla değer yaratmayı hedefliyoruz.

Kasım ayı başında ailemize yeni bir üye katıldı. 3 milyonu aşan kullanıcısı olan mobil bankacılık uygulamamıza sesli asistan ViBi'yi ekledik. %100 yerli bir yazılım olarak geliştirilen, içerisinde 65 yıllık bir deneyimi barındıran ve müşteri alışkanlıklarının detaylı bir şekilde analiz edilmesi sonucu oluşturulan ViBi, para transferi, kredi başvurusu, QR kodla para çekme-yatırma, taksitli ve nakit avans başvurusu, sanal kart bilgileri ve limit belirleme işlemleri gibi 300'e yakın bankacılık işleminde kullanılabilecektir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu dönemde de saygın kuruluşlardan aldığımız ödüllerle başarılarımızı taçlandırdık. Bu yıl ilk kez düzenlenen Sardis Ödülleri Eylül ayında sahiplerini buldu. VakıfBank Spor Kulübü ile Büyük Ödülü'ne layık görüldük. Kurumsal Sosyal Sorumluluk kategorisinde de Pozitif Sosyal Etki Ödülünü aldık. Ayrıca Bireysel Vadeli Mevduat Fiyatlama ve Pazarlama Projemiz ile uluslararası iş dünyasının en prestijli ödül organizasyonlarından Stevie Awards'tan Finansal Hizmetler Sektörü-Müşteri Hizmetlerinde En İyi Teknoloji Kullanımı ve Pazarlama Çözümü kategorilerinde iki ödül ile döndük.

Önümüzdeki dönemde de VakıfBank olarak ülke bilançosuna sunduğumuz katkı ve yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz ile adımızdan sıkça söz ettireceğimize inancım tam. Bu vesile ile bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulanan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuz'a ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2019	ARALIK 2018	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	386,845	331,356	16.75
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	64,100	49,054	30.67
KREDİLER (*)	259,944	221,607	17.30
-Ticari Krediler	199,429	170,195	17.18
-Bireysel Krediler	60,515	51,412	17.71
MEVDUAT	229,647	179,408	28.00
-Vadeli Mevduat	183,389	143,326	27.95
-Vadesiz Mevduat	46,258	36,082	28.20
ALINAN KREDİLER	38,248	41,350	-7.50
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	18,472	13,022	41.85
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	27,522	22,347	23.16
ÖZKAYNAKLAR	30,515	28,350	7.64
GAYRİNAKDİ KREDİLER	70,210	65,165	7.74

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2019	EYLÜL 2018	DEĞİŞİM(%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	1,522	3,110	(51.06)

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2019	ARALIK 2018
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	67.20	66.88
KREDİ/MEVDUAT (*)	113.19	123.52
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	5.23	4.65
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	17.03	16.99
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	0.57	1.38
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	6.89	16.10

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2019	ARALIK 2018	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	398,909	344,638	15.75
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	66,915	51,077	31.01
KREDİLER (*)	265,829	228,750	16.21
-Ticari Krediler	205,309	177,333	15.78
-Bireysel Krediler	60,520	51,418	17.70
MEVDUAT	232,007	182,476	27.14
-Vadeli Mevduat	185,058	145,763	26.96
-Vadesiz Mevduat	46,949	36,713	27.88
ALINAN KREDİLER	41,354	45,433	-8.98
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	18,472	13,022	41.85
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	27,538	22,772	20.93
ÖZKAYNAKLAR	32,005	29,106	9.96
GAYRİNAKDİ KREDİLER	71,149	66,029	7.75

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2019	EYLÜL 2018	DEĞİŞİM(%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	2,020	3,268	-38.19

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2019	ARALIK 2018
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	66.64	66.37
KREDİ/MEVDUAT (*)	114.58	125.36
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	5.25	4.64
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	16.84	16.47
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	0.72	1.45
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	8.82	17.24

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2019 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2019 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %15.75 oranında artırarak 398,909 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %16.21 oranında artarak 265,829 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %66.64 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 205,309 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 60,520 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %27 oranında artırarak 232,007 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca, yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 2019 yılının ilk dokuz ayında toplamda 16,195 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 4,301 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız Eylül ayında Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranına (TLREF) endeksli, 10 yıl vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahip, 725 milyon TL'lik katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Türkiye ve Çin Halk Cumhuriyeti arasındaki dış ticaretin finansmanına yönelik olarak Bankamız, Çin Exim Bank'tan 140 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli kredi sağlamıştır.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 2,020 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.84 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 946 ve personel sayısı ise 16,865 olmuştur.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings 12 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'nin ülke notunu "BB" seviyesinden "BB-" seviyesine indirmesini müteakip, 19 Temmuz 2019 tarihinde Bankamızın uzun vadeli Türk Lirası kredi notunu "BB" seviyesinden "BB-" seviyesine indirmiş olup Bankamızın diğer notlarını teyit etmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Güneş Sigorta A.Ş. sermayesindeki paylarımız 02 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla %56.39'a ulaşmıştır.
- Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki paylarımız %17.37 oranına düşmüştür.
- 3 kamu bankasının ortaklığında kurulacak olan 21,000,000 TL (tam TL) sermayeli Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.'ye Bankamızca %33.33'lük pay oranı ile iştirak edilmesine karar verilmiş olup şirkete tüzel kişilik kazandırma çalışmaları devam etmektedir.

Ana Sözleşme Değişikliği

Esas Sözleşmemizin "Sermaye" Başlıklı 6'ncı maddesi değiştirilmiş olup, söz konusu değişiklik 11 Haziran 2019 tarihinde tescil edilmiş ve 17 Haziran 2019 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankamız Esas Sözleşmesine <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/768824> adresinden ulaşabilirsiniz.