TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Kasım 2017

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59, Kağıthane / İstanbul
Telefon	: 0212 398 15 15- 0212 398 10 00
Faks	: 0212 398 11 55
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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

6 Kasım 2017

İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu
Başkanı

Serdar TUNÇBİLEK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

Sabahattin BİRDAL
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas
Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı

Ferkan MERDAN
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: S. Buğra SÜRÜEL / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu Sütcü AKDAĞ /MüdürYrd.
Telefon	: 0 312 591 11 48	Telefon	: 0 312 591 11 93
Faks	: 0 312 591 20 01	Faks	: 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa:**
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2-3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 4
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço - Aktif kalemler 6
II. Bilanço - Pasif kalemler 7
III. Nazım hesaplar tablosu 8
IV. Gelir tablosu 9
V. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 10
VI. Özkaynak değişim tablosu 11-12
VII. Nakit akış tablosu 13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14-16
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar 16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16-17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 17-18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20-21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XV. Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22-23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24-26
XVIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 26
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 26
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 26
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27
XXIV. Diğer hususlar 27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 28-36
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 36-38
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 39-40
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 41-42
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 43-47
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 47
VII. Faaliyet bölümleri 48-50
VIII. Risk yönetimine ilişkin bilgiler 51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 52-68
II. Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69-76
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 76-78
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 78-82
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 83-84

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 85
II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler 85
III. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri 86

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 86
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 86

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 87-96

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde Birinci Bölüm 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. 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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	2,699,565	2,700	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,529,007	1,529	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,486,794	630,487	25.22
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. 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
Yönetim Kurulu				
İsmail ALPTEKİN	Başkan	9 Haziran 2017	Lisans	19 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Başkan Vekili	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye-Genel Müdür	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	29 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	40 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	5 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Ömer ARISOY	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	17 yıl
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	40 yıl
Denetçi				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	20 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ödeme Sistemleri Operasyonları, Hazine Operasyonları, Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Kredi,Müşteri ve Hesap Operasyonları,Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, Bt Sistem ve Uygulama Destek,Bt Planlama ve Koordinasyon	13 Haziran 2006	Doktora	21 yıl
Hasan ECESOY	Hazine Yönetimi Başkanlığı, Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanlığı, Hazine Yönetimi Orta Ofis Başkanlığı	18 Haziran 2010	Doktora	23 yıl
Osman DEMREN	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi,Ticari Krediler Tahsis Yönetimi, Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi,KOBİ ve Yerel Yönetim Kredileri Tahsis Yönetimi	6 Nisan 2011	Lisansüstü	26 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri	23 Ekim 2013	Lisans	21 yıl
Mustafa SAYDAM	İdari İşler, İnşaat Emlak ve Satın Alma	28 Ekim 2013	Lisans	23 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Baş Hukuk Müşavirliği, Hukuk İşleri, Kredi Risk Tasfiye	8 Kasım 2013	Lisans	27 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Pazarlama, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Merkezler	7 Eylül 2016	Lisans	20 yıl
Hüseyin Uğur BİLGİN	İnsan Kaynakları, Kurumsal Gelişim ve Akademi	1 Ağustos 2017	Lisans	30 yıl
Şeyh Mehmet BOZ	Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama, Kredi Risk Planlama ve İzleme, Değerlendirme ve Derecelendirme	1 Ağustos 2017	Lisansüstü	22 yıl
İlker YEŞİL	Ödeme Sistemleri, Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Strateji ve Planlama, İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	21 yıl
Ersin ÖZOĞUZ	KOBİ Bankacılığı Pazarlama,Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama	1 Ağustos 2017	Lisans	21 yıl

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. 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)

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

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

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

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

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

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. 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	-

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.

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

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 923 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 926 şubesi (31 Aralık 2016: yurt içinde 921, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 924 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,152 kişidir (31 Aralık 2016: 15,615 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**3,830,651**	**22,412,150**	**26,242,801**	**4,409,130**	**19,956,167**	**24,365,297**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**1,373,171**	**275,136**	**1,648,307**	**1,478,068**	**133,112**	**1,611,180**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,373,171	275,136	1,648,307	1,478,068	133,112	1,611,180
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,372,856	275,136	1,647,992	1,477,867	133,112	1,610,979
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		315	-	315	201	-	201
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**8,744**	**5,734,267**	**5,743,011**	**37,570**	**3,852,752**	**3,890,322**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**14,754,785**	**4,819,062**	**19,573,847**	**12,588,929**	**5,230,128**	**17,819,057**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	37,714	37,729	15	27,595	27,610
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		14,754,770	4,781,348	19,536,118	12,588,914	5,202,533	17,791,447
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**126,259,015**	**48,724,285**	**174,983,300**	**100,121,757**	**47,590,618**	**147,712,375**
6.1	Krediler ve Alacaklar		125,318,687	48,698,970	174,017,657	99,028,374	47,590,618	146,618,992
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	58,221	184,503	242,724	36,595	295,669	332,264
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		125,260,466	48,514,467	173,774,933	98,991,779	47,294,949	146,286,728
6.2	Takipteki Krediler		7,160,159	32,225	7,192,384	6,413,503	-	6,413,503
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,219,831	6,910	6,226,741	5,320,120	-	5,320,120
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**8,704,557**	**286,399**	**8,990,956**	**8,039,914**	**140,621**	**8,180,535**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8,704,557	179,467	8,884,024	8,039,914	-	8,039,914
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	106,932	106,932	-	140,621	140,621
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**336,089**	**-**	**336,089**	**299,478**	**-**	**299,478**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		336,089	-	336,089	299,478	-	299,478
9.2.1	Mali İştirakler		324,689	-	324,689	288,078	-	288,078
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,506,509**	**492,477**	**1,998,986**	**1,363,012**	**434,112**	**1,797,124**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,238,315	492,477	1,730,792	1,094,116	434,112	1,528,228
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		268,194	-	268,194	268,896	-	268,896
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,373,284**	**7,487**	**1,380,771**	**1,401,949**	**7,926**	**1,409,875**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**214,109**	**-**	**214,109**	**193,866**	**-**	**193,866**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		214,109	-	214,109	193,866	-	193,866
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**83,109**	**-**	**83,109**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	-	-	-	83,109	-	83,109
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,266,856**	**-**	**1,266,856**	**1,227,867**	**-**	**1,227,867**
18.1	Satış Amaçlı		1,266,856	-	1,266,856	1,227,867	-	1,227,867
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**2,410,663**	**2,025,498**	**4,436,161**	**1,685,657**	**2,264,163**	**3,949,820**
	AKTİF TOPLAMI		**162,038,433**	**84,776,761**	**246,815,194**	**132,930,306**	**79,609,599**	**212,539,905**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**101,757,690**	**43,961,293**	**145,718,983**	**86,113,201**	**37,725,176**	**123,838,377**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	2,567,435	273,866	2,841,301	1,984,546	212,599	2,197,145
1.2	Diğer		99,190,255	43,687,427	142,877,682	84,128,655	37,512,577	121,641,232
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**733,746**	**176,145**	**909,891**	**954,633**	**189,070**	**1,143,703**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**660,020**	**26,842,117**	**27,502,137**	**671,898**	**23,521,872**	**24,193,770**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**14,301,227**	**1,871,737**	**16,172,964**	**11,172,470**	**1,722,864**	**12,895,334**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		7,770,139	-	7,770,139	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,531,088	1,871,737	8,402,825	8,671,290	1,722,864	10,394,154
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**3,769,339**	**12,446,493**	**16,215,832**	**3,268,595**	**11,439,150**	**14,707,745**
5.1	Bonolar		3,769,339	-	3,769,339	3,268,595	-	3,268,595
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	12,446,493	12,446,493	-	11,439,150	11,439,150
VI.	**FONLAR**		**3,284**	**-**	**3,284**	**3,319**	**-**	**3,319**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,284	-	3,284	3,319	-	3,319
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**5,672,052**	**758,591**	**6,430,643**	**4,381,317**	**781,677**	**5,162,994**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**673,201**	**1,504,683**	**2,177,884**	**677,086**	**1,999,105**	**2,676,191**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**3,260,157**	**15,941**	**3,276,098**	**3,205,470**	**18,622**	**3,224,092**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	2,323,657	11,774	2,335,431	2,153,773	13,670	2,167,443
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		750,956	-	750,956	710,171	-	710,171
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	185,544	4,167	189,711	341,526	4,952	346,478
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**470,277**	**58,225**	**528,502**	**422,131**	**2,325**	**424,456**
13.1	Cari Vergi Borcu		427,533	1,799	429,332	422,131	2,325	424,456
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	42,744	56,426	99,170	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**527,616**	**5,119,025**	**5,646,641**	**-**	**5,031,213**	**5,031,213**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**21,872,188**	**360,147**	**22,232,335**	**19,035,854**	**202,857**	**19,238,711**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,254,059	360,147	2,614,206	2,070,365	202,857	2,273,222
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	608,474	360,147	968,621	495,171	202,857	698,028
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		877,685	-	877,685	829,895	-	829,895
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		91,823	-	91,823	69,222	-	69,222
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(47,841)	-	(47,841)	(47,841)	-	(47,841)
16.3	Kâr Yedekleri		14,296,045	-	14,296,045	11,762,447	-	11,762,447
16.3.1	Yasal Yedekler		1,635,332	-	1,635,332	1,367,022	-	1,367,022
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,210,313	-	12,210,313	9,964,966	-	9,964,966
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400	430,459	-	430,459
16.4	Kâr veya Zarar		2,822,084	-	2,822,084	2,703,042	-	2,703,042
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2,822,084	-	2,822,084	2,703,042	-	2,703,042
	PASİF TOPLAMI		**153,700,797**	**93,114,397**	**246,815,194**	**129,905,974**	**82,633,931**	**212,539,905**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**72,489,136**	**77,897,930**	**150,387,066**	**71,071,210**	**75,396,231**	**146,467,441**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**29,775,078**	**15,631,687**	**45,406,765**	**26,743,456**	**13,704,968**	**40,448,424**
1.1	Teminat Mektupları		29,707,500	6,215,003	35,922,503	26,687,992	5,626,758	32,314,750
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,174,903	3,189,679	6,364,582	3,203,501	2,571,209	5,774,710
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,050,776	-	1,050,776	1,059,516	-	1,059,516
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		25,481,821	3,025,324	28,507,145	22,424,975	3,055,549	25,480,524
1.2	Banka Kabulleri		48,693	1,192,109	1,240,802	53,702	1,143,484	1,197,186
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		2,168	393,890	396,058	-	395,874	395,874
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		46,525	798,219	844,744	53,702	747,610	801,312
1.3	Akreditifler		18,885	8,178,339	8,197,224	1,762	6,911,368	6,913,130
1.3.1	Belgeli Akreditifler		18,885	8,178,339	8,197,224	1,762	6,911,368	6,913,130
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,833	2,833	-	2,796	2,796
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	41,465	41,465	-	16,890	16,890
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	1,938	1,938	-	3,672	3,672
II.	**TAAHHÜTLER**		**28,962,941**	**17,035,641**	**45,998,582**	**26,475,216**	**12,535,618**	**39,010,834**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		25,867,790	1,162,344	27,030,134	23,451,047	1,502,055	24,953,102
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	450,041	1,162,344	1,612,385	1,362,697	1,502,055	2,864,752
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	11,052,514	-	11,052,514	9,817,555	-	9,817,555
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Araçılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,445,227	-	2,445,227	2,154,102	-	2,154,102
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	9,879,025	-	9,879,025	8,682,835	-	8,682,835
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		860,264	-	860,264	300,108	-	300,108
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,180,719	-	1,180,719	1,133,750	-	1,133,750
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,095,151	15,873,297	18,968,448	3,024,169	11,033,563	14,057,732
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,095,151	15,873,297	18,968,448	3,024,169	11,033,563	14,057,732
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13,751,117**	**45,230,602**	**58,981,719**	**17,852,538**	**49,155,645**	**67,008,183**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,751,117	45,230,602	58,981,719	17,852,538	49,155,645	67,008,183
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,082,153	1,454,904	2,537,057	489,310	1,120,684	1,609,994
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		541,342	727,489	1,268,831	244,982	560,368	805,350
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		540,811	727,415	1,268,226	244,328	560,316	804,644
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11,340,321	32,056,067	43,396,388	16,314,487	37,172,783	53,487,270
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,007,928	12,869,324	15,877,252	8,539,652	11,631,406	20,171,058
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6,382,393	4,048,269	10,430,662	6,324,835	9,924,553	16,249,388
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		975,000	7,569,237	8,544,237	725,000	7,808,412	8,533,412
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		975,000	7,569,237	8,544,237	725,000	7,808,412	8,533,412
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		537,144	632,610	1,169,754	142,676	730,632	873,308
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		163,850	417,140	580,990	121,124	306,804	427,928
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		373,294	215,470	588,764	21,552	423,828	445,380
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		791,499	11,087,021	11,878,520	906,065	10,131,546	11,037,611
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,211,125,384**	**718,571,124**	**1,929,696,508**	**1,043,040,320**	**580,201,858**	**1,623,242,178**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**55,578,228**	**4,038,439**	**59,616,667**	**54,374,804**	**4,027,246**	**58,402,050**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		44,433,634	161,866	44,595,500	43,319,878	147,806	43,467,684
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,077,054	2,334,016	11,411,070	9,130,796	2,502,025	11,632,821
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		971,428	413,348	1,384,776	941,776	410,946	1,352,722
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	143	2,295	2,152	141	2,293
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	71,389	71,698	309	66,081	66,390
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,093,651	1,057,677	2,151,328	979,893	900,247	1,880,140
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**309,779,236**	**118,162,428**	**427,941,664**	**280,652,246**	**104,200,492**	**384,852,738**
5.1	Menkul Kıymetler		593,537	11,285	604,822	495,249	16,366	511,615
5.2	Teminat Senetleri		683,561	460,733	1,144,294	767,038	544,996	1,312,034
5.3	Emtia		32,664,531	648,820	33,313,351	31,750,967	775,907	32,526,874
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		237,676,646	96,365,595	334,042,241	230,129,196	86,340,346	316,469,542
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		37,573,795	20,549,791	58,123,586	16,959,461	16,365,309	33,324,770
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		587,166	126,204	713,370	550,335	157,568	707,903
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**845,767,920**	**596,370,257**	**1,442,138,177**	**708,013,270**	**471,974,120**	**1,179,987,390**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,283,614,520**	**796,469,054**	**2,080,083,574**	**1,114,111,530**	**655,598,089**	**1,769,709,619**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017-30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2017-30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2016-30 Eylül 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**15,282,787**	**12,111,223**	**5,285,417**	**4,274,110**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	13,038,803	10,323,261	4,754,832	3,650,790
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		155,913	81,523	61,816	26,581
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	32,059	17,672	15,788	5,098
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,570	-	4,383	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,026,738	1,685,678	448,179	590,206
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,276,108	1,144,453	323,709	391,398
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		750,630	541,225	124,470	198,808
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,704	3,089	419	1,435
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**8,980,266**	**7,093,240**	**3,481,036**	**2,354,319**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	6,538,269	5,391,531	2,585,067	1,767,730
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	473,656	249,362	169,600	90,085
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,009,393	744,811	389,870	260,322
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	685,812	478,745	249,432	165,739
2.5	Diğer Faiz Giderleri		273,136	228,791	87,067	70,443
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**6,302,521**	**5,017,983**	**1,804,381**	**1,919,791**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**958,825**	**702,715**	**356,037**	**246,955**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,440,108	1,099,862	530,737	376,727
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		216,574	166,252	76,013	56,859
4.1.2	Diğer		1,223,534	933,610	454,724	319,868
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		481,283	397,147	174,700	129,772
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		87	28	11	9
4.2.2	Diğer		481,196	397,119	174,689	129,763
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**93,501**	**91,722**	**29,936**	**9,000**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**122,949**	**218,525**	**4,320**	**145,706**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	55,712	48,179	13,831	7,697
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(68,539)	85,858	(34,545)	110,974
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	135,776	84,488	25,034	27,035
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**1,182,510**	**802,232**	**362,208**	**224,560**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,660,306**	**6,833,177**	**2,556,882**	**2,546,012**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**1,919,883**	**1,537,036**	**567,945**	**547,007**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**3,217,881**	**2,872,845**	**1,123,659**	**966,519**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3,522,542**	**2,423,296**	**865,278**	**1,032,486**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**V-IV-7**	**3,522,542**	**2,423,296**	**865,278**	**1,032,486**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-8**	**(700,458)**	**(502,321)**	**(164,604)**	**(215,098)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(562,068)	(593,583)	(109,042)	(170,112)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(138,390)	91,262	(55,562)	(44,986)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-9**	**2,822,084**	**1,920,975**	**700,674**	**817,388**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-9**	**2,822,084**	**1,920,975**	**700,674**	**817,388**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1.1288	0.7684	0.2803	0.3270

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017-30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-30 Eylül 2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**190,876**	**227,300**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**(1,740)**	**(247)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**146,218**	**9,285**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(43,814)**	**(42,019)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**291,540**	**194,319**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2,822,084**	**1,920,975**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	744	32,937
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	2,821,340	1,888,038
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**3,113,624**	**2,115,294**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2016																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,174,010**	**-**	**8,329,529**	**380,198**	**-**	**1,930,109**	**830,413**	**830,149**	**69,222**	**-**	**-**	**16,767,548**	**-**	**16,767,548**
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**	**-**	**723,918**	**-**	**1,174,010**	**-**	**8,329,529**	**380,198**	**-**	**1,930,109**	**830,413**	**830,149**	**69,222**	**-**	**-**	**16,767,548**	**-**	**16,767,548**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**194,554**	-	-	-	-	**194,554**	-	**194,554**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(235)**	-	-	-	**(235)**	-	**(235)**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,920,975**	-	-	-	-	-	-	**1,920,975**	-	**1,920,975**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**193,012**	-	**1,635,437**	-	-	**(1,930,109)**	-	**1,660**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	193,012	-	1,635,437	-	-	(1,830,109)	-	1,660	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,367,022**	**-**	**9,964,966**	**380,198**	**1,920,975**	**-**	**1,024,967**	**831,574**	**69,222**	**-**	**-**	**18,782,842**	**-**	**18,782,842**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem 30 Eylül 2017																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,367,022**	**-**	**9,964,966**	**382,618**	**-**	**2,703,042**	**698,028**	**829,895**	**69,222**	**-**	**-**	**19,238,711**	**-**	**19,238,711**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**270,593**	-	-	-	-	**270,593**	-	**270,593**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,654)**	-	-	-	**(1,654)**	-	**(1,654)**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,601**	-	-	**22,601**	-	**22,601**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2,822,084**	-	-	-	-	-	-	**2,822,084**	-	**2,822,084**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**268,310**	-	**2,245,347**	**19,941**	**-**	**(2,703,042)**	**-**	**49,444**	**-**	**-**	**-**	**(120,000)**	**-**	**(120,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	-	-	-	-	-	(120,000)	-	(120,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	268,310	-	2,245,347	19,941	-	(2,583,042)	-	49,444	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,635,332**	**-**	**12,210,313**	**402,559**	**2,822,084**	**-**	**968,621**	**877,685**	**91,823**	**-**	**-**	**22,232,335**	**-**	**22,232,335**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4,460,772**	**3,026,584**
1.1.1	Alınan Faizler		14,134,938	11,545,982
1.1.2	Ödenen Faizler		(8,465,498)	(6,929,095)
1.1.3	Alınan Temettüler		34,630	14,819
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,440,108	1,099,862
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		44,377	99,968
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		953,626	800,754
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,466,144)	(1,281,851)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(662,086)	(739,025)
1.1.9	Diğer		(1,553,179)	(1,584,830)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3,592,782)**	**(4,050,160)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(114)	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,282,844)	825,549
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(28,025,516)	(15,568,196)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(510,509)	171,434
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,490,436	532,177
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		19,683,603	9,368,369
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,251,957	(727,782)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,800,205	1,348,289
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**867,990**	**(1,023,576)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,385,393)**	**(178,074)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		232	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(189,489)	(128,863)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		398,252	281,221
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(5,584,252)	(4,100,011)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,376,130	3,987,006
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,602,467)	(1,734,464)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,256,354	1,554,938
2.9	Diğer		(40,153)	(37,901)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,899,528**	**1,433,553**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9,725,818	8,647,001
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,706,290)	(7,113,448)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(120,000)	(100,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**64,794**	**40,860**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**		**1,446,919**	**272,763**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,108,769**	**8,200,424**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**12,555,688**	**8,473,187**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır.

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

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

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

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

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 Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 67.5 milyon Avro tutarındaki payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2017 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 33,616 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2017 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde 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. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir.

İştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İştirakler gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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. Banka, türev işlemlerini TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

Kredi ve alacaklar

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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.

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. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemleri

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

- ***Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri***

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

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

- ***Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri***

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 4,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

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

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2016 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

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

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" kaleminde izlemektedir.

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

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

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

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

Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuzey Irak (Erbil)

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)

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 ilerki 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 uyarınca;

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

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

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

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

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, 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

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, 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.

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın 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 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.1288 tam TL'dir (30 Eylül 2016: 0.7684 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 V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması " Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik", "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %16.19 (31 Aralık 2016: %14.16)'dur."

	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	723,918	-
Yedek akçeler	14,296,045	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,071,197	-
Kâr	**2,822,084**	-
Net Dönem Kârı	2,822,084	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91,823	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**22,505,067**	-
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(-)	272,732	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	167,908	-
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 (-)	171,287	214,109
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 Yapılan İndirimler Toplamı	**611,927**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**21,893,140**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
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 (-)	42,822	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**21,850,318**	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,925,939	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	814,407	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,952,995	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,878,934**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**5,878,934**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**27,729,252**	-
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 (-)	1,046	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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)	27,728,206	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171,247,446	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.79	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.76	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.19	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	1.254	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.004	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.28	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,335,431	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,952,995	-
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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	11,762,447	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,771,737	
Kâr	**2,703,042**	
Net Dönem Kârı	2,703,042	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19,530,366**	
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(-)	291,655	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	158,292	-
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 (-)	116,320	193,866
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 Yapılan İndirimler Toplamı	**566,267**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**18,964,099**	
İLAVE ANA SERMAYE	**-**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
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 (-)	-	-
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 (-)	77,546	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**18,886,553**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,729,287	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,905,134	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,634,421**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**4,634,421**	
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**23,520,974**	
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(-)	112,142	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,407,666	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	165,312,386	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.42	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.16	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.97	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,905,134	-
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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30 TRSVKFB92719
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır. XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır. TRSVKFB92719 / Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,926
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,513
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-347011 Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027 TRSVKFB92719 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027
Aracın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. TRSVKFB92719 5 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır TRSVKFB92719 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1175854923/ US90015WAC73 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1551747733 / US90015WAE30 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi TRSVKFB92719 Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: (Devamı)

Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz XS1551747733 / US90015WAE30 %8 sabit faiz TRSVKFB92719 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. XS1551747733 / US90015WAE30 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. TRSVKFB92719 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur. XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırım mekanizması yoktur. TRSVKFB92719 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2017
Bilanço özkaynaklar değeri	22,232,335
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(167,908)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(171,287)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	1,952,995
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar	3,925,939
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(43,868)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**27,728,206**

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın 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, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.56252	4.2029
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5151	4.1547
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5265	4.1427
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.4999	4.1332
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.4761	4.1381
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.4453	4.1328
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.4348	4.0832

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,200,814	13,232,494	5,978,842	22,412,150
Bankalar	1,323,150	4,331,825	79,292	5,734,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV (1)	851	126,195	-	127,046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	818,243	4,000,819	-	4,819,062
Krediler ve Alacaklar (2)	22,556,432	30,362,846	69,870	52,989,148
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	492,477	-	-	492,477
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	286,399	-	286,399
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	7,487	-	7,487
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	697,054	1,236,007	1,206	1,934,267
Toplam Varlıklar	**29,089,021**	**53,584,072**	**6,129,210**	**88,802,303**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	367,869	4,510,831	206,394	5,085,094
Döviz Tevdiat Hesabı	14,305,399	22,951,680	1,619,120	38,876,199
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,871,737	-	1,871,737
Alınan Krediler	10,218,804	16,623,313	-	26,842,117
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4,316,866	8,129,627	-	12,446,493
Muhtelif Borçlar	635,938	100,045	22,608	758,591
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (1) (4)	69,724	6,559,811	5,320	6,634,855
Toplam Yükümlülükler	**29,914,600**	**60,747,044**	**1,853,442**	**92,515,086**
Net Bilanço Pozisyonu	**(825,579)**	**(7,162,972)**	**4,275,768**	**(3,712,783)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,440,928**	**8,157,089**	**(4,280,569)**	**5,317,448**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	4,281,349	21,004,666	569,182	25,855,197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	2,840,421	12,847,577	4,849,751	20,537,749
Gayri Nakdi Krediler (5)	4,801,307	10,582,525	247,855	15,631,687
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	26,354,962	52,932,124	4,719,504	84,006,590
Toplam Yükümlülükler	26,674,021	54,128,445	1,436,505	82,238,971
Net Bilanço Pozisyonu	**(319,059)**	**(1,196,321)**	**3,282,999**	**1,767,619**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**343,259**	**3,068,001**	**(3,282,690)**	**128,570**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	3,404,136	21,698,055	290,944	25,393,135
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	3,060,877	18,630,054	3,573,634	25,264,565
Gayri Nakdi Krediler (5)	4,075,023	9,339,767	290,178	13,704,968

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 148,090 TL (31 Aralık 2016: 20,534 TL) ve 11,561 TL (31 Aralık 2016: 33,606 TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,264,863 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 4,493,820 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 91,231 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 76,295 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 171,177 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 158,497 TL) kazanılmamış gelirler, 56,426 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.) ve 360,147 TL (31 Aralık 2016: 202,857 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

(6) 505,911 TL (31 Aralık 2016: 918,356 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 656,433 TL (31 Aralık 2016: 583,699 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	98,663	98,663	131,254	131,254
Avro	12,287	12,287	(4,595)	(4,595)
Diğer para birimleri	(480)	(480)	391	391
Toplam, net(**)	**110,470**	**110,470**	**127,050**	**127,050**

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(98,663)	(98,663)	(131,254)	(131,254)
Avro	(12,287)	(12,287)	4,595	4,595
Diğer para birimleri	480	480	(391)	(391)
Toplam, net(**)	**(110,470)**	**(110,470)**	**(127,050)**	**(127,050)**

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	15,056,201	-	-	-	-	11,186,600	26,242,801
Bankalar	4,036,115	274,161	-	-	-	1,432,735	5,743,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	416,291	417,770	101,511	603,410	109,010	315	1,648,307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,212,966	2,080,439	5,997,436	6,346,357	2,898,920	37,729	19,573,847
Krediler ve Alacaklar	57,085,830	31,646,951	29,129,223	35,951,366	20,204,287	965,643	174,983,300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	126,309	4,321,178	2,888,719	1,244,965	409,785	-	8,990,956
Diğer Varlıklar(*)	10,283	30	284	426	-	9,621,949	9,632,972
Toplam Varlıklar	**78,943,995**	**38,740,529**	**38,117,173**	**44,146,524**	**23,622,002**	**23,244,971**	**246,815,194**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	5,475,370	624,298	164,898	-	-	359,666	6,624,232
Diğer Mevduat	77,922,784	25,999,920	7,765,224	53,072	-	27,353,751	139,094,751
Para Piyasalarına Borçlar	15,661,882	-	-	446,905	64,177	-	16,172,964
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,430,643	6,430,643
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	911,679	2,535,582	3,501,850	9,266,721	-	-	16,215,832
Alınan Krediler	8,011,459	11,781,156	4,700,723	1,234,834	1,773,965	-	27,502,137
Diğer Yükümlülükler(**)	9,019	179,891	393,228	1,942,410	4,035,268	28,214,819	34,774,635
Toplam Yükümlülükler	**107,992,193**	**41,120,847**	**16,525,923**	**12,943,942**	**5,873,410**	**62,358,879**	**246,815,194**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	21,591,250	31,202,582	17,748,592	-	70,542,424
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29,048,198)	(2,380,318)	-	-	-	(39,113,908)	(70,542,424)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,538,540	3,586,267	-	-	-	-	5,124,807
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(187,175)	(3,121,180)	(168,307)	-	(3,476,662)
Toplam Pozisyon	**(27,509,658)**	**1,205,949**	**21,404,075**	**28,081,402**	**17,580,285**	**(39,113,908)**	**1,648,145**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	13,369,291	-	-	-	-	10,996,006	24,365,297
Bankalar	2,753,824	307,863	22,306	-	-	806,329	3,890,322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	531,009	601,147	22,021	372,093	84,709	201	1,611,180
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,895,405	2,103,852	4,371,742	5,781,463	2,638,985	27,610	17,819,057
Krediler ve Alacaklar	47,139,973	34,356,861	33,175,198	21,061,924	10,885,036	1,093,383	147,712,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	674,843	1,937,819	4,047,247	1,287,620	233,006	-	8,180,535
Diğer Varlıklar(*)	9,528	1,648	9,541	1,029	-	8,939,393	8,961,139
Toplam Varlıklar	**67,373,873**	**39,309,190**	**41,648,055**	**28,504,129**	**13,841,736**	**21,862,922**	**212,539,905**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,344,954	455,862	94,424	-	-	236,382	5,131,622
Diğer Mevduat	66,462,963	20,624,829	7,383,419	37,889	-	24,197,655	118,706,755
Para Piyasalarına Borçlar	11,349,237	1,031,916	-	449,439	64,742	-	12,895,334
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,162,994	5,162,994
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	538,113	1,528,432	3,599,819	9,041,381	-	-	14,707,745
Alınan Krediler	3,933,704	8,899,174	8,633,401	1,102,037	1,625,454	-	24,193,770
Diğer Yükümlülükler(**)	518,727	184,455	263,038	1,439,164	3,772,851	25,563,450	31,741,685
Toplam Yükümlülükler	**87,147,698**	**32,724,668**	**19,974,101**	**12,069,910**	**5,463,047**	**55,160,481**	**212,539,905**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6,584,522	21,673,954	16,434,219	8,378,689	-	53,071,384
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,773,825)	-	-	-	-	(33,297,559)	(53,071,384)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,073,148	3,048,601	-	-	-	-	5,121,749
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(522,353)	(3,391,353)	(210,900)	-	(4,124,606)
Toplam Pozisyon	**(17,700,677)**	**9,633,123**	**21,151,601**	**13,042,866**	**8,167,789**	**(33,297,559)**	**997,143**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	0.01	1.20	-	10.04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.11	6.45	-	10.54
Krediler ve Alacaklar	4.70	6.26	-	15.51
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	4.81	-	10.78
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.34	1.35	-	14.43
Diğer Mevduat	1.68	3.32	-	11.62
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.68	-	11.88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.90	4.82	-	12.96
Alınan Krediler	1.17	2.99	-	10.37

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	-	1.01	-	10.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.23	6.58	-	9.49
Krediler ve Alacaklar	4.28	4.99	-	12.34
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	2.68	-	9.65
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.21	1.18	-	10.87
Diğer Mevduat	1.38	2.84	-	9.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.75	-	8.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.90	4.88	-	9.53
Alınan Krediler	0.96	2.48	-	10.22

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

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

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

Cari Dönem		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**850,455**	**850,455**	**850,455**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	850,455	850,455	850,455
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,522,349**	**1,427,802**	**-**

(*) 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 değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**652,998**	**652,998**	**652,998**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	652,998	652,998	652,998
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,471,214**	**1,386,964**	**-**

(*) 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 değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	231,941	231,941
3. Diğer Hisse Senetleri	-	809,804	809,804	-	-
4. Toplam	**-**	**809,804**	**809,804**	**231,941**	**231,941**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy-Önceki Dönem	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	85,226	85,226
3. Diğer Hisse Senetleri	-	828,877	828,877	-	-
4. Toplam	**-**	**828,877**	**828,877**	**85,226**	**85,226**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	850,455	850,455	68,036
3. Diğer Hisse Senetleri	1,522,349	1,522,349	121,788
4. Toplam	**2,372,804**	**2,372,804**	**189,824**

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	652,998	652,998	52,240
3. Diğer Hisse Senetleri	1,471,214	1,471,214	117,697
4. Toplam	**2,124,212**	**2,124,212**	**169,937**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın 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 getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. 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.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, 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. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka 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.

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

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

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

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari dönem boyunca Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

	TP+YP		YP	
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	**TARİH**	**ORAN (%)**	**TARİH**	**ORAN (%)**
EN DÜŞÜK	08.09.2017	84.15	08.09.2017	172.26
EN YÜKSEK	14.07.2017	111.42	04.08.2017	240.13

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ***		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ***	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			35,381,336	22,807,744
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	66,485,924	22,719,098	5,621,857	2,271,910
3	İstikrarlı mevduat	20,534,707	-	1,026,735	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	45,951,217	22,719,098	4,595,122	2,271,910
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73,764,589	20,312,563	29,625,103	10,495,296
6	Operasyonel mevduat	50,698,417	9,580,113	12,674,604	2,395,028
7	Operasyonel olmayan mevduat	15,415,326	7,523,988	9,352,188	4,944,069
8	Diğer teminatsız borçlar	7,650,846	3,208,462	7,598,311	3,156,199
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	9,700,285	8,694,361	9,700,285	8,694,361
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,700,285	8,694,361	9,700,285	8,694,361
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	24,189,972	23,505,618	1,209,499	1,175,281
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48,919,442	9,760,513	8,083,920	1,404,946
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**54,240,664**	**24,041,794**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	83,016	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,329,650	7,263,604	10,701,681	6,165,157
19	Diğer nakit girişleri	7,187,958	6,580,471	7,187,958	6,580,471
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22,600,624**	**13,844,075**	**17,889,639**	**12,745,628**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**35,381,336**	**22,807,744**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**36,351,025**	**11,296,166**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**97.74**	**204.75**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			30,911,865	17,187,025
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	56,094,081	18,064,063	4,674,027	1,806,406
3	İstikrarlı mevduat	18,707,617	-	935,381	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37,386,464	18,064,063	3,738,646	1,806,406
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62,416,947	15,846,190	24,240,183	7,659,013
6	Operasyonel mevduat	42,745,940	8,687,042	10,686,485	2,171,760
7	Operasyonel olmayan mevduat	10,454,745	5,701,889	6,886,996	4,064,477
8	Diğer teminatsız borçlar	9,216,262	1,457,259	6,666,702	1,422,776
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11,436,793	10,467,385	11,436,793	10,467,385
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,436,793	10,467,385	11,436,793	10,467,385
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalarda olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16,068,573	15,621,541	803,429	781,077
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,619,198	11,874,367	6,579,804	1,116,914
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**47,734,236**	**21,830,795**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11,938,083	5,431,272	8,394,971	4,704,964
19	Diğer nakit girişleri	9,183,453	4,946,269	9,183,453	4,946,269
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**21,121,536**	**10,377,541**	**17,578,424**	**9,651,233**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**30,911,865**	**17,187,025**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**30,155,812**	**12,179,562**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**102.69**	**143.21**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın 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	**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	26,242,801	-	-	-	-	-	-	26,242,801
Bankalar	4,957,042	511,808	274,161	-	-	-	-	5,743,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	315	143,721	44,927	191,536	1,132,964	134,844	-	1,648,307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	336,322	47,053	1,493,626	10,527,551	7,131,566	37,729	19,573,847
Krediler ve Alacaklar	-	13,938,927	5,585,207	30,998,537	83,083,288	40,411,698	965,643	174,983,300
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	71,305	35,627	-	3,881,260	5,002,764	-	8,990,956
Diğer Varlıklar	2,059	1,489,355	30	284	426	-	8,140,818	9,632,972
Toplam Varlıklar	**31,202,217**	**16,491,438**	**5,987,005**	**32,683,983**	**98,625,489**	**52,680,872**	**9,144,190**	**246,815,194**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	359,666	5,475,370	624,298	164,898	-	-	-	6,624,232
Diğer Mevduat	27,353,751	77,922,784	25,999,920	7,765,224	53,072	-	-	139,094,751
Alınan Krediler	-	3,873,911	2,145,563	7,962,695	7,049,804	6,470,164	-	27,502,137
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,529,161	-	-	446,905	196,898	-	16,172,964
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	822,863	2,438,400	3,283,074	9,671,495	-	-	16,215,832
Muhtelif Borçlar	-	5,254,172	89,568	-	-	-	1,086,903	6,430,643
Diğer Yükümlülükler	-	516,033	176,480	122,723	775,296	5,745,067	27,439,036	34,774,635
Toplam Yükümlülükler	**27,713,417**	**109,394,294**	**31,474,229**	**19,298,614**	**17,996,572**	**12,412,129**	**28,525,939**	**246,815,194**
Net Likidite Açığı	**3,488,800**	**(92,902,856)**	**(25,487,224)**	**13,385,369**	**80,628,917**	**40,268,743**	**(19,381,749)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	127,208	35,805	234,644	743,630	601,056	-	1,742,343
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,983,340	1,885,528	3,153,417	12,369,893	5,969,853	-	30,362,031
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,856,132	1,849,723	2,918,773	11,626,263	5,368,797	-	28,619,688
Gayrinakdi Krediler	4,920,640	1,216,046	25,939,543	7,420,746	4,806,186	1,103,604	-	45,406,765

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	27,856,378	15,182,265	5,857,983	32,892,726	76,454,225	45,459,944	8,836,384	212,539,905
Toplam Pasifler	24,434,037	88,090,552	24,843,197	21,662,436	16,484,413	11,188,413	25,836,857	212,539,905
Net Likidite Açığı	**3,422,341**	**(72,908,287)**	**(18,985,214)**	**11,230,290**	**59,969,812**	**34,271,531**	**(17,000,473)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(474,036)**	**(2,839)**	**423,666**	**933,313**	**652,787**	**-**	**1,532,891**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,574,724	4,360,190	2,799,556	12,736,387	5,799,680	-	34,270,537
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,048,760	4,363,029	2,375,890	11,803,074	5,146,893	-	32,737,646
Gayrinakdi Krediler	3,594,694	1,317,799	23,409,999	6,456,303	4,800,854	868,775	-	40,448,424

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,624,232	6,642,097	359,666	5,479,109	634,576	168,746	-	-
Diğer Mevduat	139,094,751	140,007,416	27,353,751	78,171,116	26,346,674	8,080,900	54,975	-
Alınan Krediler	27,502,137	30,545,841	-	3,906,831	2,171,163	8,086,059	8,208,887	8,172,901
Para Piyasalarına Borçlar	16,172,964	16,291,007	-	15,535,350	-	-	521,274	234,383
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	16,215,832	17,650,582	-	825,657	2,482,355	3,362,582	10,979,988	-
Muhtelif Borçlar	6,430,643	6,430,643	1,086,903	5,254,172	89,568	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8,212,291	10,643,038	1,405,194	245,922	17,259	122,723	676,126	8,175,814
Toplam	**220,252,850**	**228,210,624**	**30,205,514**	**109,418,157**	**31,741,595**	**19,821,010**	**20,441,250**	**16,583,098**
Gayri Nakdi Krediler	**45,406,765**	**45,406,765**	**4,920,640**	**1,216,046**	**25,939,543**	**7,420,746**	**4,806,186**	**1,103,604**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	5,131,622	5,141,393	236,382	4,350,077	459,456	95,478	-	-
Diğer Mevduat	118,706,755	119,246,907	24,197,655	66,625,143	20,826,563	7,558,475	39,071	-
Alınan Krediler	24,193,770	26,893,798	-	230,644	891,367	11,094,371	7,131,178	7,546,238
Para Piyasalarına Borçlar	12,895,334	13,025,681	-	11,353,745	1,033,461	-	548,086	90,389
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	14,707,745	15,921,674	-	540,447	1,550,520	3,309,738	10,520,969	-
Muhtelif Borçlar	5,162,994	5,162,994	1,073,406	4,010,273	79,315	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8,462,117	10,482,436	1,908,339	878,821	87,442	27,241	466,873	7,113,720
Toplam	**189,260,337**	**195,874,883**	**27,415,782**	**87,989,150**	**24,928,124**	**22,085,303**	**18,706,177**	**14,750,347**
Gayri Nakdi Krediler	**40,448,424**	**40,448,424**	**3,594,694**	**1,317,799**	**23,409,999**	**6,456,303**	**4,800,854**	**868,775**

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7.21 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: %7.13) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	241,327,901	209,429,643
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(372,754)	(312,844)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	240,955,147	209,116,799
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,490,740	1,388,332
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	570,162	647,688
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,060,902	2,036,020
	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)	603,558	653,843
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	603,558	653,843
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	53,282,132	47,738,380
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	3,611,936	2,804,179
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	56,894,068	50,542,559
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	21,671,945	18,677,993
14	Toplam risk tutarı	300,513,675	262,349,221
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	7.21	7.13

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize 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.

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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,102,142	7,758,407	3,419,534	2,704	15,282,787
Kredilerden Alınan Faizler	*4,102,142*	*7,758,407*	*1,178,254*	-	*13,038,803*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*155,913*	-	*155,913*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*2,026,738*	-	*2,026,738*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*32,059*	-	*32,059*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*26,570*	-	*26,570*
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*2,704*	*2,704*
Faiz Giderleri	3,069,918	3,303,584	2,577,229	29,535	8,980,266
Mevduata Verilen Faizler	*3,069,918*	*3,292,876*	*175,475*	-	*6,538,269*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*10,708*	*462,948*	-	*473,656*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*1,009,393*	-	*1,009,393*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*685,812*	-	*685,812*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*243,601*	*29,535*	*273,136*
Net Faiz Geliri	1,032,224	4,454,823	842,305	(26,831)	6,302,521
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	373,591	525,016	60,218	-	958,825
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	122,949	-	122,949
Temettü Gelirleri	-	-	93,501	-	93,501
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,182,510	1,182,510
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	408,062	1,311,892	23,880	176,049	1,919,883
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,217,881	3,217,881
Vergi Öncesi Kâr	**997,753**	**3,667,947**	**1,095,093**	**(2,238,251)**	**3,522,542**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(700,458)	(700,458)
Net Dönem Kârı	**997,753**	**3,667,947**	**1,095,093**	**(2,938,709)**	**2,822,084**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	28,565,118	-	28,565,118
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,647,992	-	1,647,992
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5,743,011	-	5,743,011
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,335,075	-	2,335,075
Krediler ve Alacaklar	46,490,175	101,932,059	26,561,066	-	174,983,300
Diğer Varlıklar	-	-	25,778,514	7,762,184	33,540,698
TOPLAM VARLIKLAR	**46,490,175**	**101,932,059**	**90,630,776**	**7,762,184**	**246,815,194**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	62,022,044	77,072,707	6,624,232	-	145,718,983
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	909,891	-	909,891
Para Piyasasına Borçlar	-	-	16,172,964	-	16,172,964
Alınan Krediler	-	828,015	26,674,122	-	27,502,137
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	16,215,832	-	16,215,832
Diğer Yükümlülükler	-	-	6,359,136	7,899,316	14,258,452
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,804,600	3,804,600
Özkaynaklar	-	-	-	22,232,335	22,232,335
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**62,022,044**	**77,900,722**	**72,956,177**	**33,936,251**	**246,815,194**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,182,510 TL tutarının 794,226 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 110,654 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 33,860 TL'si haberleşme gelirlerinden, 764 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 243,006 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,217,881 TL tutarının 1,293,427 TL'si personel giderlerinden, 1,302,172 TL'si diğer işletme giderlerinden, 121,140 TL'si amortisman giderlerinden, 123,172 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 126,216 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 111,374 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 140,380 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,632,694	5,899,761	2,575,679	3,089	12,111,223
Kredilerden Alınan Faizler	*3,632,694*	*5,899,761*	*790,806*	-	*10,323,261*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*81,523*	-	*81,523*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,685,678*	-	*1,685,678*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*17,672*	-	*17,672*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*3,089*	*3,089*
Faiz Giderleri	2,484,661	2,741,085	1,832,123	35,371	7,093,240
Mevduata Verilen Faizler	*2,484,661*	*2,732,252*	*174,618*	-	*5,391,531*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*8,833*	*240,529*	-	*249,362*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*744,811*	-	*744,811*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*478,745*	-	*478,745*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*193,420*	*35,371*	*228,791*
Net Faiz Geliri	1,148,033	3,158,676	743,556	(32,282)	5,017,983
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	311,596	341,517	49,602	-	702,715
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	218,525	-	218,525
Temettü Gelirleri	-	-	91,722	-	91,722
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	802,232	802,232
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	311,961	1,006,896	27,199	190,980	1,537,036
Diğer Giderler (**)	-	-	-	2,872,845	2,872,845
Vergi Öncesi Kar	**1,147,668**	**2,493,297**	**1,076,206**	**(2,293,875)**	**2,423,296**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(502,321)	(502,321)
Net Dönem Karı	**1,147,668**	**2,493,297**	**1,076,206**	**(2,796,196)**	**1,920,975**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	25,999,793	-	25,999,793
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,610,979	-	1,610,979
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	3,890,322	-	3,890,322
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,096,602	-	2,096,602
Krediler	41,424,553	82,471,067	23,816,755	-	147,712,375
Diğer Varlıklar	-	-	24,223,603	7,006,231	31,229,834
TOPLAM VARLIKLAR	**41,424,553**	**82,471,067**	**81,638,054**	**7,006,231**	**212,539,905**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	54,150,626	64,556,129	5,131,622	-	123,838,377
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,143,703	-	1,143,703
Para Piyasasına Borçlar	-	-	12,895,334	-	12,895,334
Alınan Krediler	-	662,429	23,531,341	-	24,193,770
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14,707,745	-	14,707,745
Diğer Yükümlülükler	-	-	5,774,949	7,098,768	12,873,717
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,648,548	3,648,548
Özkaynaklar	-	-	-	19,238,711	19,238,711
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**54,150,626**	**65,218,558**	**63,184,694**	**29,986,027**	**212,539,905**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 802,232 TL tutarının 560,688 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 142,392 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 31,144 TL'si haberleşme gelirlerinden, 733 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 67,275 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 2,872,845TL tutarının 1,119,321 TL'si personel giderlerinden, 1,120,242 TL'si diğer işletme giderlerinden, 129,038 TL'si amortisman giderlerinden, 112,687 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 101,826 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 97,600 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 192,131 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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 Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**154,241,337**	**150,079,012**	**12,339,307**
2	Standart yaklaşım	154,241,337	150,079,012	12,339,307
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	**Karşı taraf kredi riski**	**1,998,285**	**2,123,897**	**159,863**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,998,285	2,123,897	159,863
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**752,682**	**611,455**	**60,215**
17	Standart yaklaşım	752,682	611,455	60,215
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**14,255,142**	**12,290,249**	**1,140,411**
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,255,142	12,290,249	1,140,411
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**		**207,773**	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**171,247,446**	**165,312,386**	**13,699,796**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,336,761	637,157	1,281,047	504,949
TCMB (*)	2,166,424	21,740,132	2,892,154	19,433,355
Diğer	327,466	34,861	235,929	17,863
Toplam	**3,830,651**	**22,412,150**	**4,409,130**	**19,956,167**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 19,091,073 TL'si (31 Aralık 2016: 14,977,543 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

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

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2,104,608	2,649,059	2,861,879	2,647,870
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	1,807,942
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	61,816	19,091,073	30,275	14,977,543
Toplam	**2,166,424**	**21,740,132**	**2,892,154**	**19,433,355**

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

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

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler
Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	13,774	6,433	18,625	4,254
Swap İşlemleri	1,358,973	264,769	1,459,135	128,530
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	109	3,934	107	328
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,372,856**	**275,136**	**1,477,867**	**133,112**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	8,744	514,617	22,355	155,746
Yurt Dışı	-	5,219,650	15,215	3,697,006
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**8,744**	**5,734,267**	**37,570**	**3,852,752**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,987,622	2,002,433	1,882,699	2,051,546
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,987,622**	**2,002,433**	**1,882,699**	**2,051,546**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2,311,987	-	3,775,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	2,128,945	-	2,113,320
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**2,311,987**	**2,128,945**	**3,775,304**	**2,113,320**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**19,642,220**	**18,032,192**
Borsada İşlem Gören	19,642,220	18,032,192
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**37,729**	**27,610**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	37,729	27,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	**106,102**	**240,745**
Toplam	**19,573,847**	**17,819,057**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**38,008**	**-**	**31,720**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38,008	-	31,720
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**130,393**	-	**117,056**	-
Toplam	**130,393**	**38,008**	**117,056**	**31,720**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***		***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	***Diğer***		***Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar***	***Diğer***
İhtisas Dışı Krediler	**164,032,631**	**2,334,714**	**-**	**5,930,499**	**1,719,813**	**-**
İşletme Kredileri	58,756,356	1,575,849	-	1,929,693	1,278,500	-
İhracat Kredileri	6,412,459	10,738	-	295,862	53,954	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,374,312	-	-	525	-	-
Tüketici Kredileri	38,442,395	341,688	-	1,910,618	319,546	-
Kredi Kartları	6,446,580	9,304	-	326,299	19,294	-
Diğer	52,600,529	397,135	-	1,467,502	48,519	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**164,032,631**	**2,334,714**	**-**	**5,930,499**	**1,719,813**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,334,714	1,308,525
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
0-6 Ay	1,476	1,006
6 Ay- 12 Ay	21,769	58,162
1-2 Yıl	43,578	28,423
2-5 Yıl	1,029,028	988,701
5 Yıl ve Üzeri	1,238,863	232,233

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a ve b fıkralarının 5'inci paragrafına göre sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredi bakiyeleridir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**543,269**	**37,974,526**	**38,517,795**
Konut Kredisi	17,192	18,064,175	18,081,367
Taşıt Kredisi	5,008	401,856	406,864
İhtiyaç Kredisi	521,069	19,508,495	20,029,564
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**4,994,535**	**98,270**	**5,092,805**
Taksitli	2,225,618	87,459	2,313,077
Taksitsiz	2,768,917	10,811	2,779,728
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12,106**	**-**	**12,106**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,106	-	12,106
Personel Kredileri-TP	**4,103**	**53,588**	**57,691**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,103	53,588	57,691
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**71,784**	**505**	**72,289**
Taksitli	30,079	463	30,542
Taksitsiz	41,705	42	41,747
Personel Kredi Kartları-YP	**413**	**-**	**413**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	413	-	413
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,438,602**	**-**	**2,438,602**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**159**	**-**	**159**
Toplam	**8,064,971**	**38,126,889**	**46,191,860**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**984,568**	**42,658,806**	**43,643,374**
İşyeri Kredileri	954	1,018,530	1,019,484
Taşıt Kredileri	86,263	1,713,608	1,799,871
İhtiyaç Kredileri	897,351	39,926,668	40,824,019
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**56,528**	**1,654,080**	**1,710,608**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	1,340	142,846	144,186
İhtiyaç Kredileri	55,188	1,511,234	1,566,422
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**8**	**7,605,822**	**7,605,830**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	8	7,605,822	7,605,830
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,621,050**	**1,611**	**1,622,661**
Taksitli	400,227	1,611	401,838
Taksitsiz	1,220,823	-	1,220,823
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,203**	**-**	**1,203**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,203	-	1,203
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,560,163**	**-**	**1,560,163**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,223,520**	**51,920,319**	**56,143,839**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	173,638,918	146,192,697
Yurt Dışı Krediler	378,739	426,295
Toplam	**174,017,657**	**146,618,992**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	231,189	294,757
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**231,189**	**294,757**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	103,296	384,497
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	535,470	551,246
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,587,975	4,384,377
Toplam	**6,226,741**	**5,320,120**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**112,448**	**145,248**	**137,599**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	112,448	145,248	137,599
Önceki Dönem	**137,005**	**176,551**	**78,606**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	137,005	176,551	78,606

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**927,110**	**1,102,016**	**4,384,377**
Dönem İçinde İntikal (+)	2,009,517	80,569	76,325
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,056,164	1,662,570
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,181,763	1,898,876	71,999
Dönem İçinde Tahsilat (-)	238,384	251,944	463,298
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**516,480**	**1,087,929**	**5,587,975**
Özel Karşılık (-) (**)	103,296	535,470	5,587,975
Bilançodaki Net Bakiyesi	**413,184**	**552,459**	**-**

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

(**) Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla IV.grupta bulunan 31,453 TL tutarındaki kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan tutar üzerinden karşılık ayırmıştır.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	268	26,523	291,900
Özel Karşılık (-)	54	13,262	291,900
Bilançodaki Net Bakiyesi	**214**	**13,261**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	57,993	12,646	223,454
Özel Karşılık (-)	50,675	6,323	223,454
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7,318**	**6,323**	**-**

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**413,184**	**552,459**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	516,457	1,086,287	5,488,948
Özel Karşılık Tutarı (-)	103,291	534,649	5,488,948
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**413,166**	**551,638**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	23	1,642	97,476
Özel Karşılık Tutarı (-)	5	821	97,476
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**18**	**821**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**542,613**	**550,770**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	926,977	1,092,516	4,292,536
Özel Karşılık Tutarı (-)	384,470	546,496	4,292,536
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**542,507**	**546,020**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	133	9,500	90,290
Özel Karşılık Tutarı (-)	27	4,750	90,290
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**106**	**4,750**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8,704,557	-	8,039,914	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	179,467	-	-
Toplam	**8,704,557**	**179,467**	**8,039,914**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**8,994,461**	**8,187,293**
Borsada İşlem Görenler	8,887,529	8,046,672
Borsada İşlem Görmeyenler	106,932	140,621
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3,505**	**6,758**
Toplam	**8,990,956**	**8,180,535**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**8,180,535**	**7,677,729**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12,769	7,371
Dönem İçindeki Alımlar	1,602,467	1,873,688
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,256,354)	(1,673,758)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	3,253	(537)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	448,286	296,042
Dönem Sonu Toplamı	**8,990,956**	**8,180,535**

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,383,618	106,876	3,698,850	106,932
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,415,897	175,883	4,352,786	179,467
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	475,258	-	652,921	-
Toplam	**7,274,773**	**282,759**	**8,704,557**	**286,399**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	556,248	140,600	576,573	140,621
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,680,338	-	5,323,556	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,821,464	-	2,139,785	-
Toplam	**7,058,050**	**140,600**	**8,039,914**	**140,621**

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere 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
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.54	1.54
10	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.32

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,047,132	88,271	7,571	59,475	3,603	5,231	3,640	-
2	28,061,002	3,564,312	828,064	1,033,569	299,730	467,178	354,694	3,332,598
3	4,185,749	1,062,721	716,013	13,978	-	173,897	128,591	-
4	80,785	43,157	49,254	701	-	3,260	9,586	-
5	242,828	166,867	175,758	2,392	-	28,103	10,180	-
6	142,232	(36,375)	87,999	359	-	(852)	(1,874)	-
7	109,492	(27,558)	84,345	-	-	(6,131)	(8,176)	-
8	9,208,039	1,098,830	105,340	176,633	4,512	130,216	119,604	-
9	487,119	433,710	9,632	10,439	-	99,260	10,000	-
10	1,110	(115,197)	-	48	-	(8,827)	(6,335)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**299,478**	**270,290**
Dönem İçi Hareketler	**36,611**	**29,188**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,498	29,632
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	7,113	(444)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**336,089**	**299,478**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari 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 tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. 12 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 40,000 TL tutarındaki sermayesinin 70,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 4,500 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 24 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,750,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,050,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	319,792	283,359
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,897	4,719
Toplam	**324,689**	**288,078**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	279,272	242,838
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**279,272**	**242,838**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Men. Değ. AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	109,000	35,000	70,000	270,000	26,500	12,000	217,500	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	248	(271)	51	(2,046)	6,297	57	21,674	62
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	41,310	3,470	64,446	347	287,304	964	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	17,517	-	-	205,045	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	1,094	-	-	4,010	191	-	-	-
Yasal yedekler	10,614	6,286	6,128	5,824	17,179	18,385	1,347	7,543	395
Olağanüstü yedekler	-	33,523	7,368	45,624	19,247	104,880	7,050	108,125	-
Diğer Kâr Yedekleri	309,490	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	146,910	23,115	15,473	18,022	(336,529)	138,418	5,856	6,350	(3,179)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	129,784	(18)	1,123	-	(437,001)	73,395	-	-	(3,008)
Net dönem kârı	17,126	23,133	14,350	18,022	100,472	65,023	5,856	6,350	(171)
Azınlık hakları	-	84	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**622,807**	**194,337**	**130,452**	**139,868**	**464,865**	**345,640**	**26,310**	**608,470**	**17,278**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**622,807**	**194,337**	**130,452**	**139,868**	**464,865**	**345,640**	**26,310**	**608,470**	**17,278**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**622,807**	**194,337**	**130,452**	**139,868**	**464,865**	**345,640**	**26,310**	**608,470**	**17,278**

(*) 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 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 A.Ş. ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ ise, altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	48.02	48.02
2	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	53.90	79.67
3	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	88.68
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	66.23
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.00	99.48
6	Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	22.89	34.55
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	38.70	40.86
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	65.50	85.52
11	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.69
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	69.33	76.18
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	54.29	58.73

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,857,209	536,171	582,483	59,978	669	15,030	(71,174)	423,054
2	6,618,429	308,951	127,457	36,713	196	73,260	38,512	775,926
3	1,528,034	139,869	328	128,206	-	18,023	12,943	95,035
4	1,868,750	192,531	21,786	100,798	-	22,421	15,894	220,515
5	422,141	130,451	2,029	26,480	18	14,350	5,752	103,924
6	4,005,275	579,208	1,988	61,159	23,491	16,637	17,711	547,197
7	27,486	26,310	444	2,328	32	5,856	4,937	71,525
8	18,747	17,277	28	264	1,485	(171)	(196)	28,723
9	1,067,326	873,533	638,872	10,869	-	8,495	10,768	599,469
10	25,851	12,062	1,043	530	-	404	280	14,466
11	371,463	356,839	221,749	8,132	-	5,653	504	400,560
12	59,791	49,796	1,710	3,948	-	6,422	3,587	58,797
13	31,550	25,967	280	2,811	-	(178)	1,269	25,178

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,797,124**	**1,604,319**
Dönem İçi Hareketler	**201,862**	**192,805**
Transferler	-	-
Alışlar	-	76,155
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974	24,858
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(17,527)	(1,694)
Satışlar	(232)	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	158,573	87,159
Değer Azalma Karşılıkları	9,074	6,327
Dönem Sonu Değeri	**1,998,986**	**1,797,124**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,998,986	1,797,124
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,998,986**	**1,797,124**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	492,477	434,112
Sigorta Şirketleri	621,374	568,089
Faktoring Şirketleri	74,498	74,498
Leasing Şirketleri	129,465	79,019
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	412,978	372,510
Toplam	**1,730,792**	**1,528,228**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	571,183	410,160
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**571,183**	**410,160**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Vakıf Emeklilik AŞ'nin unvanı "Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ" olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 26 Temmuz 2017 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 22,400 TL tutarındaki sermayesinin 47,600 TL bedelsiz artırılarak 70,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 37,315 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 16 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 213,000 TL tutarındaki sermayesinin 4,500 TL bedelsiz artırılarak 217,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,742 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 14 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 87,000 TL tutarındaki sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 109,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Güneş Sigorta A.Ş.'nin 300,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000 TL olan ödenmiş sermayesi 120,000 TL bedelli artırılarak 270,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 43,619 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 32.000.000 adet pay karşılığında 32,536 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden toplam 76,155 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın Güneş Sigorta A.Ş. sermayesindeki mevcut 54,524 TL tutarındaki nominal payı 130,143 TL'ye yükselmiş olup, %36.35 olan pay oranı ise %48.20'ye yükselmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Bankanın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100.00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 15 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 205,400 TL olan sermayesinin 7,600 TL bedelsiz artırılarak 213,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 79,495 TL'lik nominal payı 2,941 TL artışla 82,436 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38.70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 2,941 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 12 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 65,000 TL olan sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 87,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 38,163 TL'lik nominal payı 12,917 TL artışla 51,080 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**206,386**	**256,814**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	105,979	93,202
Diğer karşılıklar	12,229	50,864
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	58,919	81,386
BDDK ve VUK amortisman farkı	3,723	5,986
Diğer	2,080	1,920
Ertelenmiş vergi borcu:	**(305,556)**	**(173,705)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(220,287)	(96,100)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(56,594)	(48,843)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,675)	(28,762)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**(99,170)**	**83,109**

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	**83,109**	**15,421**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(138,390)	19,942
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(43,814)	48,737
Kur farkları	(75)	(991)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**(99,170)**	**83,109**

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

30 Eylül 2017 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,266,856 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,227,867 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,288,847	988,257
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	1,800,098	1,876,321
Peşin ödenmiş giderler	907,756	507,866
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,023	21,746
Repo işlemleri için verilen teminatlar	13,471	-
Diğer	414,966	555,630
Toplam	**4,436,161**	**3,949,820**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**6,067,468**	**-**	**2,723,453**	**28,802,332**	**2,176,202**	**309,894**	**178,623**	**1,740**	**40,259,712**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,868,961**	**-**	**2,668,047**	**21,860,978**	**1,659,277**	**1,060,970**	**4,397,429**	**-**	**37,515,662**
Yurt İçinde Yer. K.	5,618,509	-	2,665,701	21,489,722	1,362,395	704,361	954,975	-	32,795,663
Yurt Dışında Yer.K	250,452	-	2,346	371,256	296,882	356,609	3,442,454	-	4,719,999
Resmi Kur. Mevduatı	**6,561,656**	**-**	**4,240,129**	**8,750,007**	**1,280,150**	**3,771,175**	**259,990**	**-**	**24,863,107**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,684,513**	**-**	**5,439,173**	**12,600,482**	**2,831,164**	**184,707**	**8,002**	**-**	**24,748,041**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,810,615**	**-**	**1,283,365**	**3,964,973**	**1,193,960**	**71,107**	**23,671**	**-**	**10,347,691**
Kıymetli Maden DH	**1,360,538**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,360,538**
Bankalararası Mevduat	**359,666**	**-**	**4,892,674**	**1,169,497**	**37,495**	**54,925**	**109,975**	**-**	**6,624,232**
TCMB	1,253	-	-	-	-	-	-	-	1,253
Yurt İçi Bankalar	53,692	-	4,289,688	969,151	8,049	-	-	-	5,320,580
Yurt Dışı Bankalar	131,128	-	103,849	200,346	29,446	54,925	38,317	-	558,011
Katılım Bankaları	173,593	-	499,137	-	-	-	71,658	-	744,388
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**27,713,417**	**-**	**21,246,841**	**77,148,269**	**9,178,248**	**5,452,778**	**4,977,690**	**1,740**	**145,718,983**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5,705,688**	**-**	**1,680,889**	**25,414,440**	**1,642,146**	**289,813**	**164,353**	**268**	**34,897,597**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,046,499**	**-**	**2,673,873**	**18,808,024**	**1,720,217**	**844,659**	**3,991,576**	**-**	**33,084,848**
Yurt İçinde Yer. K.	4,817,098	-	2,667,484	18,521,686	1,479,501	544,129	943,203	-	28,973,101
Yurt Dışında Yer.K	229,401	-	6,389	286,338	240,716	300,530	3,048,373	-	4,111,747
Resmi Kur. Mevduatı	**5,358,931**	**-**	**5,219,406**	**6,965,059**	**768,349**	**2,589,066**	**115,942**	**-**	**21,016,753**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,906,967**	**-**	**6,121,194**	**7,400,536**	**1,488,185**	**312,555**	**9,300**	**-**	**18,238,737**
Diğ. Kur. Mevduatı	**4,168,961**	**-**	**1,901,192**	**3,401,011**	**881,451**	**85,146**	**20,450**	**-**	**10,458,211**
Kıymetli Maden DH	**1,010,609**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,010,609**
Bankalararası Mevduat	**236,382**	**-**	**3,302,157**	**1,395,631**	**98,703**	**23,363**	**75,386**	**-**	**5,131,622**
TCMB	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
Yurt İçi Bankalar	10,240	-	2,934,648	913,292	98,703	2,144	4,323	-	3,963,350
Yurt Dışı Bankalar	162,049	-	156,451	288,852	-	21,219	71,063	-	699,634
Katılım Bankaları	62,976	-	211,058	193,487	-	-	-	-	467,521
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,434,037**	**-**	**20,898,711**	**63,384,701**	**6,599,051**	**4,144,602**	**4,377,007**	**268**	**123,838,377**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	21,111,104	19,306,192	19,148,608	15,591,405
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,410,727	5,092,943	15,351,605	14,160,086
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**27,521,831**	**24,399,135**	**34,500,213**	**29,751,491**

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,016	37,431
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,447	4,957
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,275	6,358	18,011	4,202
Swap İşlemleri	700,141	166,233	898,463	184,541
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	20,330	3,554	38,159	327
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**733,746**	**176,145**	**954,633**	**189,070**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	73,510	733,439	100,256	557,124
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586,510	26,108,678	571,642	22,964,748
Toplam	**660,020**	**26,842,117**	**671,898**	**23,521,872**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	71,851	3,098,715	97,160	2,275,319
Orta ve Uzun Vadeli (*)	588,169	23,743,402	574,738	21,246,553
Toplam	**660,020**	**26,842,117**	**671,898**	**23,521,872**

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %12.25'ini (31 Aralık 2016: %12.52) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu kredi, 24 Nisan 2017 tarihinde 37 bankanın katılımıyla Bank of America Merrill Lynch International Limited ve Emirates NBD Bank PJSC'ın koordinatör ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.15, Avro için Euribor + %1.05 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 188.5 milyon ABD Doları ve 716.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 26 Eylül 2016 tarihinde ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'in ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır. Söz konusu kredi, 25 Eylül 2017 tarihinde tarihinde ING Bank ve Emirates NBD'nin ortak koordinatör, ING Bank, Londra şubesinin ajan banka olarak görev yaptığı 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.35 ve Avro için Euribor + %1.25 toplam maliyet ile 131 milyon ABD Doları ve 634 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 928.6 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır. Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir.

Banka, 4 Ekim 2016 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır.30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.380 milyon ABD doları ve 282 milyon Avro tutarındadır.

Banka, 3 Mart 2017 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, ICBC Turkey A.Ş.'nin koordinatörlüğünde ICBC Dubai'den 250 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 17 Haziran 2014 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk Avro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon Avro, itfa tarihi 17 Haziran 2019 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi %3.65, kupon oranı ise %3.50 olarak belirlenmiştir.

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.

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.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 230 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplamda 4.860 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 168.7 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

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.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,842,950	-	251,516	12,033,319
Maliyet	3,686,894	-	251,516	11,964,591
Net Defter Değeri	3,769,339	-	252,228	12,194,265

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,333,301	-	152,903	11,188,895
Maliyet	3,214,945	-	152,903	11,107,606
Net Defter Değeri	3,268,595	-	154,695	11,284,455

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,971,018	1,796,316
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	56,908	50,986
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	204,029	222,879
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,333	33,725
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	125,660	124,718
Diğer	34,724	23,530
Toplam	**2,335,431**	**2,167,443**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	8,978	297

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 8,978 TL (31 Aralık 2016: 297 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 74,770 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	3,188	184,880
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	74,770	59,816
Çekler için ayrılan karşılıklar	78,979	66,959
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	2,760	4,755
Kredi kartları ödül karşılıkları	10,400	9,595
Diğer karşılıklar	19,614	20,473
Toplam	**189,711**	**346,478**

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 534,435 TL (31 Aralık 2016: 724,953 TL) olup, 375,214 TL (31 Aralık 2016: 576,578 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 159,221 TL'dir (31 Aralık 2016: 148,375 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	159,221	148,375
Menkul Sermaye İradı Vergisi	139,797	151,546
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,797	2,655
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	96,435	91,205
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,634	3,616
Diğer	25,637	24,814
Toplam	**426,521**	**422,211**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	937	748
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,874	1,497
Diğer	-	-
Toplam	**2,811**	**2,245**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95 olan ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227,605,000 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.

Banka, Eylül 2017'de yurt içinde yerleşik nitelikli yatırımcılara, 10 yıl vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525,000,000 Türk Lirası nominal değerdeki sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihracı gerçekleştirmiştir.

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,646,641 TL' dir (31 Aralık 2016: 5,031,213 TL).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada 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 Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme 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.

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 değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	752,638	198,389	658,258	174,877
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(224,891)	161,758	(243,814)	27,980
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**608,474**	**360,147**	**495,171**	**202,857**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	9,879,025	8,682,835
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,052,514	9,817,555
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,445,227	2,154,102
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,612,385	2,864,752
Diğer	2,040,983	1,433,858
Toplam	**27,030,134**	**24,953,102**

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 169,232 TL (31 Aralık 2016: 165,159 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 74,770 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	12,654,574	11,547,141
Avans teminat mektupları	5,539,293	4,843,148
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,050,776	1,059,516
Geçici teminat mektupları	1,115,217	994,372
Diğer teminat mektupları	15,562,643	13,870,573
Toplam	**35,922,503**	**32,314,750**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	3,271,238	2,788,811
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*959,838*	*1,126,734*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*2,311,400*	*1,662,077*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	42,135,527	37,659,613
Toplam	**45,406,765**	**40,448,424**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**31,593**	**0.11**	**21,948**	**0.14**	**81,809**	**0.30**	**382,403**	**2.79**
Çiftçilik ve Hayvancılık	29,902	0.10	21,948	0.14	69,203	0.26	378,930	2.76
Ormancılık	1,673	0.01	-	-	11,601	0.04	3,473	0.03
Balıkçılık	18	-	-	-	1,005	-	-	-
Sanayi	**8,170,245**	**27.44**	**6,114,002**	**39.11**	**10,907,710**	**40.79**	**7,157,290**	**52.22**
Madencilik ve Taşocakçılığı	178,533	0.60	161,288	1.03	1,157,275	4.33	144,199	1.05
İmalat Sanayi	5,575,632	18.73	5,535,945	35.41	6,697,549	25.04	6,606,838	48.21
Elektrik, Gaz, Su	2,416,080	8.11	416,769	2.67	3,052,886	11.42	406,253	2.96
İnşaat	**3,953,780**	**13.28**	**2,660,394**	**17.02**	**4,216,428**	**15.77**	**2,323,864**	**16.96**
Hizmetler	**10,442,538**	**35.07**	**3,201,769**	**20.48**	**9,412,571**	**35.20**	**2,601,267**	**18.98**
Toptan ve Perakende Ticaret	4,072,905	13.68	1,974,141	12.63	4,056,016	15.17	1,556,748	11.36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	191,697	0.64	3,015	0.02	112,775	0.42	378	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,201,341	4.03	537,751	3.44	1,330,694	4.98	876,095	6.39
Mali Kuruluşlar	2,360,683	7.93	75,237	0.48	2,492,659	9.32	66,272	0.48
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,261,247	4.24	244,771	1.57	358,074	1.34	28,456	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	1,095,722	3.68	363,422	2.32	700,053	2.62	66,033	0.48
Eğitim Hizmetleri	135,597	0.46	103	-	18,627	0.07	1,588	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	123,346	0.41	3,329	0.02	343,673	1.28	5,697	0.05
Diğer	**7,176,922**	**24.10**	**3,633,574**	**23.25**	**2,124,938**	**7.94**	**1,240,144**	**9.05**
Toplam	**29,775,078**	**100.00**	**15,631,687**	**100.00**	**26,743,456**	**100.00**	**13,704,968**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	29,261,154	6,122,697	282,615	89,638
Aval ve Kabul Kredileri	48,693	1,191,491	-	618
Akreditifler	18,885	8,144,990	-	33,349
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	43,403	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**29,328,732**	**15,502,581**	**282,615**	**123,605**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	26,226,670	5,579,150	308,947	45,257
Aval ve Kabul Kredileri	53,702	1,142,668	-	272
Akreditifler	1,762	6,887,315	-	16,960
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**26,282,134**	**13,629,695**	**308,947**	**62,489**

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 2,760 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4,755 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3,493,320	137,745	3,239,283	122,934
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,533,134	1,776,208	5,496,024	1,245,003
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	98,396	-	220,017	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**11,124,850**	**1,913,953**	**8,955,324**	**1,367,937**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	6	-	39
Yurt İçi Bankalardan	6,180	2,411	558	879
Yurt Dışı Bankalardan	57	23,405	-	16,196
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,237**	**25,822**	**558**	**17,114**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,070,248	205,860	951,367	193,086
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	745,469	5,161	540,275	950
Toplam	**1,815,717**	**211,021**	**1,491,642**	**194,036**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	11,072	7,307

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**50,153**	**385,735**	**39,099**	**179,519**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,372	6,336	4,814	4,018
Yurt Dışı Bankalara	45,781	379,399	34,285	175,501
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**37,768**	**-**	**30,744**
Toplam	**50,153**	**423,503**	**39,099**	**210,263**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	109,949	57,691

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 685,812 TL tutarındadır (30 Eylül 2016: 478,745 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	5,749	135,384	-	-	-	-	141,133
Tasarruf Mevduatı	-	180,044	2,353,758	154,906	23,229	12,090	74	2,724,101
Resmi Mevduat	6,840	251,729	515,910	78,039	252,709	13,093	-	1,118,320
Ticari Mevduat	-	386,819	884,023	168,764	16,990	729	-	1,457,325
Diğer Mevduat	-	63,799	284,718	110,497	6,303	957	-	466,274
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,840**	**888,140**	**4,173,793**	**512,206**	**299,231**	**26,869**	**74**	**5,907,153**
Yabancı Para:								
DTH	16,722	14,634	460,152	35,000	15,556	57,561	-	599,625
Bankalar Mevduatı	1,977	9,159	3,789	552	4,037	11,977	-	31,491
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18,699**	**23,793**	**463,941**	**35,552**	**19,593**	**69,538**	**-**	**631,116**
Genel Toplam	**25,539**	**911,933**	**4,637,734**	**547,758**	**318,824**	**96,407**	**74**	**6,538,269**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	31,079	76,901	42,969	3,656	3,210	-	157,815
Tasarruf Mevduatı	-	31,193	2,051,979	130,782	22,097	8,813	-	2,244,864
Resmi Mevduat	19,303	268,650	512,985	49,226	132,399	15,910	-	998,473
Ticari Mevduat	2	304,207	764,817	103,811	9,812	231	-	1,182,880
Diğer Mevduat	3	65,158	245,171	63,186	2,867	1,370	-	377,755
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19,308**	**700,287**	**3,651,853**	**389,974**	**170,831**	**29,534**	**-**	**4,961,787**
Yabancı Para:								
DTH	14,094	20,975	289,718	23,130	12,545	53,557	-	414,019
Bankalar Mevduatı	389	114	1,456	959	804	12,003	-	15,725
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,483**	**21,089**	**291,174**	**24,089**	**13,349**	**65,560**	**-**	**429,744**
Genel Toplam	**33,791**	**721,376**	**3,943,027**	**414,063**	**184,180**	**95,094**	**-**	**5,391,531**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**6,440,992**	**2,737,712**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	67,266	64,964
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2,922,263	1,475,077
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,451,463	1,197,671
Zarar	**(6,318,043)**	**(2,519,187)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(11,554)	(16,785)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,990,802)	(1,389,219)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,315,687)	(1,113,183)
Net Ticari Kâr/Zarar	**122,949**	**218,525**

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 112,814 TL'dir (30 Eylül 2016: 114,455 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	794,226	560,688
Haberleşme gelirleri	33,860	31,144
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	110,654	142,392
Kiralama gelirleri	764	733
Diğer faaliyet gelirleri	243,006	67,275
Toplam	**1,182,510**	**802,232**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,685,798	1,269,384
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*349,327*	*343,031*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*521,492*	*414,451*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*814,979*	*511,902*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	169,882	190,980
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,853	4,776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*4,853*	*4,776*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17,796	18,485
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*17,796*	*18,485*
Diğer (*)	41,554	53,411
Toplam	**1,919,883**	**1,537,036**

(*) 41,554 TL (30 Eylül 2016: 53,411 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 41,548 TL (30 Eylül 2016:46,426 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 6 TL (30 Eylül 2016: 6,985 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,293,427	1,119,321
Kıdem Tazminatı Karşılığı	56,442	60,040
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	101,230	97,238
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,910	16,403
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	4,138
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	15,397
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,302,172	1,120,242
Faaliyet Kiralama Giderleri	*178,562*	*167,467*
Bakım ve Onarım Giderleri	*40,663*	*32,567*
Reklam ve İlan Giderleri	*69,774*	*49,036*
Diğer Giderler	*1,013,173*	*871,172*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	473	1,347
Diğer (*)	444,227	438,719
Toplam	**3,217,881**	**2,872,845**

(*) 444,227 TL (30 Eylül 2016: 438,719 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 123,172 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2016: 112,687 TL), 111,374 TL (30 Eylül 2016: 97,600 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 126,216 TL (30 Eylül 2016: 101,826 TL) TMSF giderleri ve 83,465 TL (30 Eylül 2016: 126,606 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

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

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 562,068 TL (30 Eylül 2016: 593,583 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(44,320)	16,042
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(94,070)	75,220
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(138,390)**	**91,262**

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 15,282,787 TL faiz gelirleri 8,980,266 TL faiz giderleri, 958,825 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2016: 12,111,223 TL faiz gelirleri 7,093,240 TL faiz giderleri, 702,715 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. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve havale komisyonlarından oluşmaktadır.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	294,757	1,205,242	-	31,720	37,507	22,446
Dönem Sonu Bakiyesi	231,189	1,334,596	-	38,008	11,535	33,807
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,072	1,357	-	38	604	60

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	145,876	955,222	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	294,757	1,205,242	-	31,720	37,507	22,446
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,307	945	-	31	231	61

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,055,694	965,832	977,319	740,156	164,132	104,508
Dönem Sonu Bakiyesi	1,211,660	1,055,694	1,303,895	977,319	325,746	164,132
Mevduat Faiz Gideri	109,949	57,691	74,190	46,267	14,923	196

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	451	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	480	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(799)	49	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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 %0.14 (31 Aralık 2016: %0.23) ve %3.10'dur (31 Aralık 2016: %3.11).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	242,724	0.14%
Gayri nakdi kredi	1,406,411	3.10%
Mevduat	2,841,301	1.95%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	931	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	332,264	0.23%
Gayri nakdi kredi	1,259,408	3.11%
Mevduat	2,197,145	1.77%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**2,703,042**
Ertelenmiş vergi geliri	(19,941)
Dağıtılabilir net dönem kârı	**2,683,101**
Kanuni yedek akçeler	268,310
1. tertip kanuni yedek akçeler	*134,155*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*134,155*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**2,414,791**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	49,444
Olağanüstü yedek akçeler	2,245,347
Ortaklara temettü	**120,000**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Ekim 2017 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

Ekim 2017 (*)	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif

Şubat 2017 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka, 9 Ekim 2017 tarihinde yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,333,000,000 Türk Lirası olan 5.5 yıl vadeli İTMK işlemi gerçekleştirilmiştir.

Banka, vade başı 20 Ekim 2017 olmak üzere, vade sonu 23 Şubat 2018 olan 300,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 126 gün vadeli ve vade sonu 25 Mayıs 2018 olan 217 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli toplam 400,000,000 TL (tam TL) nominal değeri Vakıfbank bonolarının ihraç ve halka arzını 16-17-18 Ekim 2017 tarihlerinde gerçekleştirmiştir.

321,706,871 TL (tam TL) nominal değerli, 126 gün vadeli, vade sonu 23 Şubat 2018 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRFVKFB21822, yıllık bileşik faizi %12.9685, basit faizi %12.4542 ve ihraç fiyatı 95,878 TL'dir.

42,304,399 TL (tam TL) nominal değerli, 217 gün vadeli, vade sonu 25 Mayıs 2018 olan Vakıfbank bonosunun ISIN kodu TRFVKFB51811, yıllık bileşik faizi %13.2671, basit faizi %12.9308 ve ihraç fiyatı 92,861 TL'dir.

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 7,166,704 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini bilanço tarihinden sonraki farklı tarihlerde, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 7,501,432 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla 63,966 TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan ve yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

VakıfBank Hakkında:

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

Faaliyete Geçiş Tarihi	13 Nisan 1954
Merkezi	İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	2,500,000,000 TL
Personel Sayısı	16,152
Yurt İçi Şube Sayısı	923
Yurt Dışı Şube Sayısı	3
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	23
Bağımsız Denetim Kuruluşu	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adres	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürlüğü Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi No:59 Kağıthane/İstanbul
Telefon	(0212) 398 15 15 - (0212) 398 10 00
Faks	(0212) 398 11 55
İnternet Sitesi	http://www.vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın Ortaklık Yapısı:

GRUBU	ORTAK ADI	SERMAYE (100 Adet Tam TL)	YÜZDE (%)
A	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	1,075,058,640	43.00
B	Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	386,224,785	15.45
B	Diğer Mülhak Vakıflar	2,699,565	0.11
B	Diğer Mazbut Vakıflar	1,448,543	0.06
C	VakıfBank Mem.ve Hizm.Em. ve Sağ.Yard.San.Vakfı	402,552,666	16.10
C	Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	1,529,007	0.06
D	Halka Açık	630,486,794	25.22
TOPLAM		**2,500,000,000**	**100.00**

Yönetim Kurulu Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Başkanı	9 Haziran 2017
Serdar TUNÇBİLEK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	9 Haziran 2017
Mehmet Emin ÖZCAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	9 Haziran 2017
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Ekim 2010
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2014
Dilek YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2016
Şahin UĞUR	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017
Ömer ARISOY	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017

Denetim Kurulu Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017

Denetim Komitesi Üyeleri:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHLERİ
Serdar TUNÇBİLEK	Denetim Komitesi Üyesi	15 Haziran 2017
Sabahattin BİRDAL	Denetim Komitesi Üyesi	4 Nisan 2014

Üst Yönetim:

ADI VE SOYADI	UNVANI VE GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ
Mehmet Emin ÖZCAN	Genel Müdür	9 Haziran 2017
Metin Recep ZAFER	Genel Müdür Yardımcısı (Bankacılık Operasyonları, Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları, Hazine Operasyonları, Dış Operasyonlar, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Sistem ve Uygulama Destek, BT Planlama ve Koordinasyon)	13 Haziran 2006
Hasan ECESOY	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi Başkanlığı, Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri, Hazine Yönetimi Orta Ofis Başkanlığı)	18 Haziran 2010
Osman DEMREN	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi, Ticari Krediler Tahsis Yönetimi, Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi, KOBİ ve Yerel Yönetim Kredileri Tahsis Yönetimi)	6 Nisan 2011
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Genel Müdür Yardımcısı (Bireysel Bankacılık Pazarlama, Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri)	23 Ekim 2013
Mustafa SAYDAM	Genel Müdür Yardımcısı (İdari İşler, İnşaat Emlak ve Satın Alma)	28 Ekim 2013
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Genel Müdür Yardımcısı (Baş Hukuk Müşavirliği, Hukuk İşleri, Kredi Risk Tasfiye)	8 Kasım 2013
Yakup ŞİMŞEK	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Pazarlama, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Merkezler)	7 Eylül 2016
Hüseyin Uğur BİLGİN	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları, Kurumsal Gelişim ve Akademi)	1 Ağustos 2017
Şeyh Mehmet BOZ	Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama, Kredi Risk Planlama ve İzleme, Değerlendirme ve Derecelendirme)	1 Ağustos 2017
İlker YEŞİL	Genel Müdür Yardımcısı (Ödeme Sistemleri, Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları)	1 Ağustos 2017
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Müdür Yardımcısı (Genel Muhasebe ve Mali İşler, Strateji ve Planlama, İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar)	1 Ağustos 2017
Ersin ÖZOĞUZ	Genel Müdür Yardımcısı (KOBİ Bankacılığı Pazarlama, Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama)	1 Ağustos 2017

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

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

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

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

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

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

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

Başlıca Finansal Göstergeler:

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2017	ARALIK 2016	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	28,565	26,000	9.87
KREDİLER (*)	174,018	146,619	18.69
-Ticari Krediler	127,826	105,582	21.07
-Bireysel Krediler	46,192	41,037	12.56
MEVDUAT	145,719	123,838	17.67
-Vadeli Mevduat	118,006	99,404	18.71
-Vadesiz Mevduat	27,713	24,434	13.42
ALINAN KREDİLER	27,502	24,194	13.67
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5,647	5,031	12.23
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	16,216	14,708	10.25
ÖZKAYNAKLAR	22,232	19,239	15.56
TOPLAM AKTİFLER	246,815	212,540	16.13
GAYRİNAKDİ KREDİLER	45,407	40,448	12.26

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2017	EYLÜL 2016	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	15,283	12,111	26.19
FAİZ GİDERLERİ	8,980	7,093	26.60
NET FAİZ GELİRİ	6,303	5,018	25.60
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	959	703	36.45
TEMETTÜ GELİRLERİ	94	92	1.94
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	123	219	-43.74
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1,183	802	47.40
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	8,660	6,833	26.74
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARŞ. (-)	1,920	1,537	24.91
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	3,218	2,873	12.01
VERGİ ÖNCESİ KÂR	3,523	2,423	45.36
VERGİ KARŞILIĞI (-)	700	502	39.44
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	2,822	1,921	46.91

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2017	ARALIK 2016
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER (*)	70.51	68.98
KREDİ/MEVDUAT (*)	119.42	118.40
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.97	4.19
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	16.19	14.16
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.64	1.37
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	18.15	15.01
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	170.18	172.64
FAİZDIŞI GELİR/FAİZDIŞI GİDER	40.39	37.06

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.
(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

2017 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomide; istihdamın artışı, yatırım ve ticaret hacminin yükselmesiyle ılımlı toparlanma devam etmiştir. Bu toparlanmanın özellikle gelişmiş ülkeler kaynaklı olarak gerçekleştiği gözlenmektedir. Kuzey Kore ile ABD arasında yaşanan siyasi gerilim bu dönemde yakından takip edilen gelişmelerdendir. Ayrıca Kuzey Irak'taki referandum da bölge ve diğer ülkeler tarafından takip edilmiş ve referandum sonrası bölgesel ölçekte jeopolitik riskler artmıştır. Küresel ekonomi politikalarına ilişkin belirsizlik ise İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış sürecine ilişkin takviminin henüz ortaya konmamış olması sebebiyle devam etmektedir.

2017 yılı ikinci çeyreğinde %3.1 oranında büyüyen ABD ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %3 oranında büyümüştür. ABD Merkez Bankası 20 Eylül tarihinde gerçekleştirdiği toplantısında faiz oranlarını %1.00-%1.25 aralığında tutma kararı almıştır. Ayrıca Fed, 4,5 trilyon dolar seviyesine ulaşan bilançosunu Ekim ayında küçültme programı kapsamında azaltmaya karar vermiştir. Program kapsamında 4,2 trilyon dolar seviyesine ulaşan ABD Hazine tahviller ve mortgage destekli menkul kıymetlerini yavaş bir biçimde ama giderek artan oranlarda azaltılacaktır.

Küresel büyümedeki toparlanma eğilimiyle beraber Avro Bölgesinde varlık alım programı ve genişleyici para politikasının da etkisiyle büyüme desteklenmiştir. İkinci çeyrekte küresel ticaretin genişlemesiyle ihracatın hızlanması ve destekleyici finansal koşulların etkisiyle Avro Bölgesi ekonomisi %2.3 oranında büyüyerek ılımlı toparlanmaya devam etmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) 7 Eylül'deki toplantısında faiz oranlarında herhangi bir değişikliğe gitmezken, varlık alım miktarını Aralık 2017'ye kadar 60 milyar Euro'da tutma kararı almıştır.

Japonya ekonomisi 2017 yılı ikinci çeyreğinde %2.5 büyüme ile üç yıldan sonra ilk kez altı çeyrek art arda büyüme elde etmiştir. Gelişmiş ülkeler bu dönemde parasal normalleşme yönünde adımlar atarken Japonya parasal genişlemeye devam edeceğini açıklamıştır.

Yurt içinde ise ekonomik aktivite güç kazanarak devam etmektedir. Türkiye ekonomisi 2017 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %5.1 büyümüştür. Yılın ikinci çeyreğinde büyümeye en yüksek katkı yatırım harcamalarından gelmiş ve Kredi Garanti Fonu (KGF) kapsamında kullandırılan ticari krediler bu kalemdeki artışta etkili olmuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) üçüncü çeyrekte de enflasyon beklentilerini yönetmek adına sıkı para politikası duruşunu korumuş ve fiyat gelişmelerinin yakından takip edildiğini belirterek gerekmesi halinde ilave parasal sıkılaştırma tedbirleri alınabileceğini ifade etmiştir.

Bankamız 2017 yılı üçüncü çeyreğinde aktiflerini %16.13 oranında artırarak 246,815 milyon TL seviyesine çıkarmıştır. VakıfBank önümüzdeki dönemde, kredi büyümesini sürdürmeye, reel sektöre, hane halkına ve diğer tüm alanlarda ülke ekonomisine katkı sağlamaya, hizmet kalitesini ve verimliliğini artırmaya devam edecektir.

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

Saygılarımla,

İsmail ALPTEKİN

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

2017 yılı üçüncü çeyreğinde, küresel iktisadi faaliyetler, özellikle gelişmiş ülkelerin artan büyüme oranlarının desteği ile yukarı yönlü ivme kazanmıştır. Ülke olarak biz de bu dönemi güçlü ekonomik ve mali dinamiklerimiz, kamusal tedbirlerle canlanan iç talep ve bankacılık sektörünün güçlü yapısı ile olumlu bir şekilde tamamladık.

Milli ekonomiye desteğin önem kazandığı bu dönemde, hane halkına, KOBİ'lere, çiftçilere ve büyük ölçekli yatırımların finansmanına kadar birçok alanda VakıfBank olarak ülke ekonomisine katkı sağlamayı sürdürdük. Bu dönemde aktif büyüklüğümüzü %16.13 oranında artırarak 246,815 milyon TL seviyesine çıkardık. Aktif toplamı içerisinde önemli paya sahip olan nakdi kredilerimizi ise 2016 yılsonuna göre %18.69 oranında artırarak 174,018 milyon TL'ye ulaştırdık. Bireysel kredi portföyümüzü %12.56 oranında artırarak 46,192 milyon TL'ye, ticari kredilerimizi ise %21.07 oranında artırarak 127,826 milyon TL'ye çıkardık.

KOBİ'lerimize ayrı bir önem veriyor ve başta KOBİ'ler olmak üzere tüm reel sektörün finansman ihtiyacını karşılamak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz. 2017 yılı üçüncü çeyreği itibariyle Hazine Destekli Kredi Garanti Fonu Kefaleti Uygulaması kapsamında 20,118 milyon TL tutarında kredi kullandırdık. KGF kapsamında kullandırılan kredilerin de etkisiyle KOBİ kredilerimizi 2016 yılsonuna göre %26.74 oranında artırdık. Önümüzdeki dönemlerde de üretime ve istihdama katkı sağlayan tüm KOBİ'lerimizi desteklemeye devam edeceğiz.

2017 yılı üçüncü çeyreğinde mevduat ana fonlama kaynağımız olmaya devam ederken büyümemizi bu dönemde TL mevduatta yaşanan faiz baskısına karşı mevduat dışı kaynaklarla da finanse ettik. Böylece kaynak çeşitliliğimizi artırarak hem kaynaklarımızın vade yapısının uzatılabilmesi için çalışmalarımıza devam ettik, hem de tasarruf ve yatırım dengesine katkıda bulunduk. Bu dönemde mevduatımızı %17.67 oranında artırarak 145,719 milyon TL seviyesine çıkardık. Bununla birlikte 2017 yılı Eylül ayında ING Bank ve Emirates NBD'nin ortak koordinatörlüğünde, 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla 891 milyon dolar tutarında yılın ikinci sendikasyon kredisine imza attık.

Sunduğumuz yatırım ürünleri ile ülkemiz sermaye piyasalarının gelişmesine ve derinlik kazanmasına katkıda bulunmaya devam ettik. Bu dönemde 525 Milyon TL'lik katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracını gerçekleştirerek Bankamıza uzun vadeli yeni bir TL fonlama kaynağı sunduk.

2017 yılı üçüncü çeyreğinde özkaynaklarımızı %15.56 oranında artırarak 22,232 milyon TL seviyesine çıkardık. Güçlü finansal yapısı ile Bankamız bu dönemde 2,822 milyon TL net kâr elde etmiştir.

Önümüzdeki dönemde de Bankamız, finansal, toplumsal ve çevresel birçok farklı alanda yaşanan değişimi yakından takip edip, hızlı, yenilikçi ve güvenilir çözümler üreterek müşterilerimize, hissedarlarımıza ve ülkemize değer yaratmaya devam edecektir. Başarılarımızda pay sahibi olan başta müşterilerimiz olmak üzere çalışanlarımıza, hissedarlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi:

Büyümesini 2017 yılının üçüncü çeyreğinde de devam ettiren Bankamız, toplam aktiflerini %16.13 oranında artırarak 246,815 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %18.69 oranında artarak 174,018 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin aktif içerisindeki payı %70.51 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 127,826 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 46,192 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

Bankamız, 2017 yılının üçüncü çeyreğinde kârlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama özkaynak kârlılığımız %18.15, ortalama aktif kârlılığımız %1.64 ve sermaye yeterlilik rasyomuz %16.19 olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 2017 yılı üçüncü çeyreğinde toplamda 2,714 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Bankamız 25 Eylül 2017 tarihinde, 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla 131 milyon ABD Doları ve 634 milyon Avro olmak üzere toplam 891 milyon ABD Doları eşdeğerinde sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Ayrıca yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilmek üzere 10 yıl (3640 gün) vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525.000.000 Türk Lirası nominal değerdeki sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) yurt içi nitelikli yatırımcılara satışı tamamlanmıştır.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız mevduatını ise %17.67 oranında artırarak 145,719 milyon TL'ye çıkarmıştır. Bu dönemde Bankamız, 2,822 milyon TL net kâr elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre net kârını %46.91 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %26.19 ve faiz giderlerinde %26.60 oranında artış yaşanmıştır.

Bankamız 2017 yılının son çeyreğinde ve ilerleyen dönemlerde vizyonu ve stratejik hedefleri doğrultusunda sürdürülebilir ve kârlı büyümesini devam ettirecektir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Bin TL):

- VakıfBank'ın cari dönem içinde elden çıkardığı veya edindiği iştirak, bağlı ortaklık bulunmamaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıklarımız hakkında bilgiler 2016 yılı Faaliyet Raporumuzda mevcuttur.

- Çağdaş bankacılık hizmetleri yanında çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren iştirakleriyle de ülke ekonomisine katkıda bulunmayı sürdüren Bankamızın Eylül 2017 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklık sayısı 23'tür. İştirak ve bağlı ortaklıklarının 4'ü bankacılık, 2'si sigortacılık, 7'si diğer alanlarda olmak üzere 13'ü finans sektöründe, 10'u ise finans sektörü dışında faaliyette bulunmaktadır.

- Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

- Cari 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 tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

- Cari dönemde Vakıf Emeklilik AŞ'nin unvanı "Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ" olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 26 Temmuz 2017 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

- Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 22,400 TL tutarındaki sermayesinin 47,600 TL bedelsiz artırılarak 70,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 37,315 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

- Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 16 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 213,000 TL tutarındaki sermayesinin 4,500 TL bedelsiz artırılarak 217,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,742 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

- Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 14 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 87,000 TL tutarındaki sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 109,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

Kredi Derecelendirme Kuruluşları Notları:

Bankamızın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Ekim 2017 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

Ekim 2017 (*)	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif

Şubat 2017 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

Diğer Hususlar:

Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**2,703,042**
Ertelenmiş vergi geliri	(19,941)
Dağıtılabilir net dönem kârı	**2,683,101**
Kanuni yedek akçeler	268,310
1. tertip kanuni yedek akçeler	*134,155*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*134,155*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**2,414,791**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	49,444
Olağanüstü yedek akçeler	2,245,347
Ortaklara temettü	**120,000**

Yatırımcı İlişkileri Görevlileri:

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	TELEFON NUMARASI	E-MAIL ADRESİ
Mustafa TURAN	Başkan	0 212 316 75 00	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür	0 212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan DİNCEL	Müdür Yrd.	0 212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman	0 212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN YILMAZ	Uzman	0 212 316 74 01	ecesedayasan.yilmaz@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0 212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0 212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

VakıfBank'ın 2016 Yılsonu ve Eylül 2017 Ara Dönem Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporları ile Ara Dönem Faaliyet Raporlarına http://www.vakifbank.com.tr adresinden Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler linkinden ulaşılabilmektedir.

.....