TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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, 9 Kasım 2018

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide 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.

9 Kasım 2018

Şahap KAVCIOĞLU Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Emin ÖZCAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi
Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Ferkan MERDAN Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı	

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

Ad-Soyad / Unvan	: S. Buğra SÜRÜEL / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu Sütcü AKDAĞ / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 37
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
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	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	7-10
II.	Nazım hesaplar tablosu	11-12
III.	Kar veya zarar tablosu	13-14
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	15-16
V.	Özkaynak değişim tablosu	17-18
VI.	Nakit akış tablosu	19-20

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22-23
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	23
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-26
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26-27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29-30
XV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	30-32
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32-34
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	34
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXIV	Diğer hususlar	35-39
XXV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	39-41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	42-50
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51-53
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	54-55
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56-57
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	58-61
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VII.	Faaliyet bölümleri	63-65
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	66

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67-91
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92-101
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	101-103
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104-109
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	110-111

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	112
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	112
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	113

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	115-121

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 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250,000,000,000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri 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)	2,673,619	2,674	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,514,354	630,514	25.22
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu üyelik seçimi her yıl Genel Kurulda yenilenmektedir.

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

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

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

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

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

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.

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 947 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 950 şubesi (31 Aralık 2017: yurt içinde 924, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,747 kişidir (31 Aralık 2017: 16,097 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 2018 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 2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**48,375,873**	**50,525,135**	**98,901,008**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**5,022,004**	**40,819,298**	**45,841,302**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	4,812,794	30,963,081	35,775,875
1.1.2	Bankalar	V-I-3	209,210	9,856,217	10,065,427
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**250**	**90,198**	**90,448**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	90,198	90,213
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		235	-	235
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**7,179,824**	**518,700**	**7,698,524**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,179,824	514,779	7,694,603
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,921	3,921
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**30,445,766**	**8,681,787**	**39,127,553**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30,445,766	8,441,720	38,887,486
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	240,067	240,067
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		**5,764,711**	**415,152**	**6,179,863**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5,764,711	415,152	6,179,863
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**36,682**	**-**	**36,682**
II.	**KREDİLER (Net)**		**144,615,860**	**90,097,415**	**234,713,275**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**145,761,231**	**90,081,590**	**235,842,821**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		145,761,231	90,081,590	235,842,821
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**9,534,027**	**38,853**	**9,572,880**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**10,679,398**	**23,028**	**10,702,426**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1,871,881	11,705	1,883,586
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1,448,456	-	1,448,456
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		7,359,061	11,323	7,370,384
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,556,558**	**-**	**1,556,558**
3.1	Satış Amaçlı		1,556,558	-	1,556,558
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2,359,357**	**557,019**	**2,916,376**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**634,594**	**-**	**634,594**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		634,594	-	634,594
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**1,724,763**	**557,019**	**2,281,782**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,441,783	557,019	1,998,802
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		282,980	-	282,980
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,540,979**	**11,634**	**1,552,613**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**217,008**	**-**	**217,008**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		217,008	-	217,008
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**403,286**	**-**	**403,286**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**4,080,118**	**9,070,187**	**13,150,305**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**203,149,039**	**150,261,390**	**353,410,429**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**4,021,321**	**24,623,503**	**28,644,824**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**1,802,188**	**134,600**	**1,936,788**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,802,188	134,600	1,936,788
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	1,801,925	134,600	1,936,525
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		263	-	263
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**	**308,552**	**11,579,276**	**11,887,828**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1,652,102**	**-**	**1,652,102**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,652,102	-	1,652,102
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12,412,036**	**1,137,678**	**13,549,714**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	43,355	43,370
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,412,021	1,094,323	13,506,344
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**131,211,145**	**52,760,470**	**183,971,615**
6.1	Krediler ve Alacaklar	V-I-5	130,197,248	52,734,980	182,932,228
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		63,865	98,796	162,661
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		130,133,383	52,636,184	182,769,567
6.2	Takipteki Krediler		7,605,376	32,830	7,638,206
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,591,479	7,340	6,598,819
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**12,235,406**	**4,530,665**	**16,766,071**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,235,406	4,286,627	16,522,033
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	244,038	244,038
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**349,158**	**-**	**349,158**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		349,158	-	349,158
9.2.1	Mali İştirakler		337,758	-	337,758
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,851,610**	**362,248**	**2,213,858**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,587,890	362,248	1,950,138
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		263,720	-	263,720
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**		-	-	-
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)**		**1,409,644**	**7,619**	**1,417,263**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**210,970**	**-**	**210,970**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		210,970	-	210,970
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,312,493**	**-**	**1,312,493**
18.1	Satış Amaçlı		1,312,493	-	1,312,493
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**3,036,653**	**3,622,373**	**6,659,026**
	AKTİF TOPLAMI		**171,813,278**	**98,758,432**	**270,571,710**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**112,681,127**	**78,207,174**	**190,888,301**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**732,240**	**46,818,750**	**47,550,990**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**23,763,612**	**3,625,242**	**27,388,854**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**8,321,160**	**20,210,875**	**28,532,035**
4.1	Bonolar		4,286,430	-	4,286,430
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3.	Tahviller		4,034,730	20,210,875	24,245,605
V.	**FONLAR**		**3,074**	**-**	**3,074**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		3,074	-	3,074
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**3,224,613**	**249,625**	**3,474,238**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,224,613	249,625	3,474,238
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-5**	**-**	**-**	**-**
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**2,056,192**	**6,013**	**2,062,205**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		896,468	-	896,468
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,159,724	6,013	1,165,737
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**472,004**	**1,380**	**473,384**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**263,131**	**21,048**	**284,179**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**5,544,627**	**8,443,716**	**13,988,343**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		5,544,627	8,443,716	13,988,343
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**7,805,483**	**4,266,907**	**12,072,390**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**26,614,700**	**77,736**	**26,692,436**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**815,741**	**-**	**815,741**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		91,823	-	91,823
16.3	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**2,008,516**	**83,262**	**2,091,778**
16.4	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**(255,255)**	**(5,526)**	**(260,781)**
16.5	**Kâr Yedekleri**		**17,864,763**	**-**	**17,864,763**
16.5.1	Yasal Yedekler		2,007,670	-	2,007,670
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		15,406,693	-	15,406,693
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400
16.6	**Kâr veya Zarar**		**3,680,935**	**-**	**3,680,935**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		570,816	-	570,816
16.6.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,110,119	-	3,110,119
16.7	**Azınlık Payları**		**-**	**-**	**-**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**191,481,963**	**161,928,466**	**353,410,429**

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**103,532,624**	**51,744,498**	**155,277,122**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2,815,871	218,060	3,033,931
1.2	Diğer		100,716,753	51,526,438	152,243,191
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**1,015,603**	**168,927**	**1,184,530**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**668,532**	**27,639,089**	**28,307,621**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18,699,026**	**3,571,811**	**22,270,837**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,662,376	1,631,693	13,294,069
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,036,650	1,940,118	8,976,768
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**6,443,119**	**13,041,979**	**19,485,098**
5.1	Bonolar		3,566,573	-	3,566,573
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		2,876,546	13,041,979	15,918,525
VI.	**FONLAR**		**3,206**	**-**	**3,206**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-
6.2	Diğer		3,206	-	3,206
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**6,050,223**	**798,105**	**6,848,328**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**860,160**	**2,977,406**	**3,837,566**
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**		**-**	**-**	**-**
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**	**3,395,373**	**17,109**	**3,412,482**
12.1	Genel Karşılıklar		1,872,826	12,667	1,885,493
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		821,819	-	821,819
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		700,728	4,442	705,170
XIII.	**VERGİ BORCU**		**702,784**	**48,349**	**751,133**
13.1	Cari Vergi Borcu	V-II-8	636,728	670	637,398
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		66,056	47,679	113,735
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**528,188**	**5,407,781**	**5,935,969**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**23,061,935**	**195,883**	**23,257,818**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,542,507	195,883	2,738,390
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	876,951	195,883	1,072,834
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		873,080	-	873,080
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
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		(23,265)	-	(23,265)
16.3	Kâr Yedekleri		14,296,045	-	14,296,045
16.3.1	Yasal Yedekler		1,635,332	-	1,635,332
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,210,313	-	12,210,313
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400
16.4	Kâr veya Zarar		3,723,383	-	3,723,383
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,723,383	-	3,723,383
	PASİF TOPLAMI		**164,960,773**	**105,610,937**	**270,571,710**

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**98,921,950**	**164,691,839**	**263,613,789**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**40,196,248**	**32,084,724**	**72,280,972**
1.1.	Teminat Mektupları		40,104,048	15,573,603	55,677,651
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4,763,767	6,454,106	11,217,873
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,395,757	-	1,395,757
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33,944,524	9,119,497	43,064,021
1.2.	Banka Kabulleri		68,258	3,114,667	3,182,925
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	770,060	770,060
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		68,258	2,344,607	2,412,865
1.3.	Akreditifler		23,942	13,344,210	13,368,152
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		23,942	13,344,210	13,368,152
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	4,772	4,772
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	44,209	44,209
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	3,263	3,263
II.	**TAAHHÜTLER**		**36,595,356**	**30,437,435**	**67,032,791**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		32,400,654	2,098,799	34,499,453
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	749,282	2,098,799	2,848,081
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	2,250	-	2,250
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	13,978,240	-	13,978,240
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,859,606	-	2,859,606
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	13,085,415	-	13,085,415
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		701,998	-	701,998
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,023,863	-	1,023,863
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		4,194,702	28,338,636	32,533,338
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,194,702	28,338,636	32,533,338
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**22,130,346**	**102,169,680**	**124,300,026**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		22,130,346	102,169,680	124,300,026
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,841,633	2,648,793	4,490,426
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		922,030	1,324,499	2,246,529
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		919,603	1,324,294	2,243,897
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,858,692	82,890,156	95,748,848
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		2,651,277	21,294,957	23,946,234
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		7,667,415	11,512,810	19,180,225
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,270,000	25,041,195	26,311,195
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,270,000	25,041,194	26,311,194
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		617,960	1,629,992	2,247,952
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		428,940	669,518	1,098,458
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		189,020	960,474	1,149,494
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		6,812,061	15,000,739	21,812,800
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,526,847,894**	**1,363,384,603**	**2,890,232,497**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54,756,181**	**4,028,285**	**58,784,466**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		42,089,383	331,497	42,420,880
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		9,755,786	1,282,794	11,038,580
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,524,288	768,802	2,293,090
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	240	2,392
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	103,200	103,509
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,384,263	1,541,752	2,926,015
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**423,510,007**	**227,320,791**	**650,830,798**
5.1.	Menkul Kıymetler		315,005	8,350	323,355
5.2.	Teminat Senetleri		645,490	842,015	1,487,505
5.3.	Emtia		33,105,640	1,398,301	34,503,941
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		337,000,013	183,016,509	520,016,522
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		51,498,989	41,685,506	93,184,495
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		944,870	370,110	1,314,980
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,048,581,706**	**1,132,035,527**	**2,180,617,233**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,625,769,844**	**1,528,076,442**	**3,153,846,286**

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**80,248,423**	**79,578,712**	**159,827,135**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**32,109,922**	**18,657,662**	**50,767,584**
1.1	Teminat Mektupları		32,035,061	8,133,759	40,168,820
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,163,898	4,099,756	7,263,654
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,053,872	-	1,053,872
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27,817,291	4,034,003	31,851,294
1.2	Banka Kabulleri		44,700	1,510,854	1,555,554
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		671	519,399	520,070
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		44,029	991,455	1,035,484
1.3	Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152
1.3.1	Belgeli Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,006	3,006
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	43,996	43,996
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	2,056	2,056
II.	**TAAHHÜTLER**		**31,039,233**	**17,286,799**	**48,326,032**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		27,979,658	961,190	28,940,848
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	793,979	961,190	1,755,169
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	11,843,577	-	11,843,577
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,542,741	-	2,542,741
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	10,534,862	-	10,534,862
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		761,674	-	761,674
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,502,825	-	1,502,825
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,059,575	16,325,609	19,385,184
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,059,575	16,325,609	19,385,184
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**17,099,268**	**43,634,251**	**60,733,519**
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		17,099,268	43,634,251	60,733,519
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,152,837	1,617,661	2,770,498
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		576,772	808,889	1,385,661
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576,065	808,772	1,384,837
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10,344,359	30,420,079	40,764,438
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,297,551	11,363,303	14,660,854
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,706,808	4,435,680	9,142,488
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		426,094	431,542	857,636
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		412,706	13,400	426,106
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		13,388	418,142	431,530
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		5,175,978	11,164,969	16,340,947
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,283,071,577**	**805,680,121**	**2,088,751,698**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54,525,860**	**4,245,640**	**58,771,500**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		42,177,802	135,880	42,313,682
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,976,508	2,483,954	12,460,462
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,178,205	412,078	1,590,283
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	151	2,303
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	76,380	76,689
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,190,884	1,137,197	2,328,081
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**315,422,683**	**132,707,352**	**448,130,035**
5.1	Menkul Kıymetler		739,672	5,090	744,762
5.2	Teminat Senetleri		707,502	524,748	1,232,250
5.3	Emtia		33,014,517	759,683	33,774,200
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		240,511,071	108,037,406	348,548,477
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		39,688,651	23,254,495	62,943,146
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		761,270	125,930	887,200
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**913,123,034**	**668,727,129**	**1,581,850,163**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,363,320,000**	**885,258,833**	**2,248,578,833**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2018- 30 Eylül 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**23,477,670**	**9,848,688**
1.1	**Kredilerden Alınan Faizler**	**V-IV-1**	**19,492,247**	**7,691,159**
1.2	**Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler**		**274,509**	**105,116**
1.3	**Bankalardan Alınan Faizler**	**V-IV-1**	**113,824**	**62,534**
1.4	**Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler**		**18,657**	**85**
1.5	**Menkul Değerlerden Alınan Faizler**	**V-IV-1**	**3,574,731**	**1,988,990**
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		635,551	325,830
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,939,180	1,663,160
1.6	**Finansal Kiralama Gelirleri**		-	-
1.7	**Diğer Faiz Gelirleri**		**3,702**	**804**
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**15,227,550**	**6,476,521**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	10,276,251	4,342,773
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	898,261	412,582
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,122,112	938,589
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	1,520,691	613,732
2.5	Diğer Faiz Giderleri		410,235	168,845
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**8,250,120**	**3,372,167**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1,555,339**	**599,991**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,224,307	871,076
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		325,433	129,978
4.1.2	Diğer		1,898,874	741,098
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		668,968	271,085
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		311	69
4.2.2	Diğer		668,657	271,016
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1,608,225**	**557,928**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**129,584**	**12,137**
VII.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**578,835**	**277,876**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	143,756	86,787
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	480,167	237,616
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	(45,088)	(46,527)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**1,180,083**	**369,865**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**10,085,736**	**4,074,108**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-5**	**3,923,648**	**2,133,876**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**2,342,820**	**779,133**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**3,819,268**	**1,161,099**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**V-IV-7**	**3,819,268**	**1,161,099**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-10**	**(709,149)**	**(176,241)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(55,555)	461,753
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,104,863)	(858,222)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		451,269	220,228
XIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-9**	**3,110,119**	**984,858**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**V-IV-11**	**3,110,119**	**984,858**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1.2440	0.3939

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

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 Önceki Dönem 1 Ocak 2017- 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2017- 30 Eylül 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**15,282,787**	**5,285,417**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	13,038,803	4,754,832
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		155,913	61,816
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	32,059	15,788
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,570	4,383
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,026,738	448,179
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	323,709
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		750,630	124,470
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,704	419
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**8,980,266**	**3,481,036**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	6,538,269	2,585,067
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	473,656	169,600
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,009,393	389,870
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	685,812	249,432
2.5	Diğer Faiz Giderleri		273,136	87,067
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)**		**6,302,521**	**1,804,381**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**958,825**	**356,037**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,440,108	530,737
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		216,574	76,013
4.1.2	Diğer		1,223,534	454,724
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		481,283	174,700
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		87	11
4.2.2	Diğer		481,196	174,689
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		93,501	29,936
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**122,949**	**4,320**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	55,712	13,831
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(68,539)	(34,545)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	135,776	25,034
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**1,182,510**	**362,208**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,660,306**	**2,556,882**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**1,919,883**	**567,945**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**3,217,881**	**1,123,659**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3,522,542**	**865,278**
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**	**865,278**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-10**	**(700,458)**	**(164,604)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(562,068)	**(109,042)**
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri		(138,390)	**(55,562)**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-9**	**2,822,084**	**700,674**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)**	**V-IV-11**	**2,822,084**	**700,674**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1.1288	0.2803

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3,110,119**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(253,288)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**92,283**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	29,488
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	100,628
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(37,833)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(345,571)**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(435,389)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	89,818
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,856,831**

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

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.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017-30 Eylül 2017
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**190,876**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**(1,740)**
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**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ(I+II+…+IX)**	**(43,814)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER**	**291,540**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2,822,084**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	744
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	2,821,340
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**3,113,624**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

			ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 30 Eylül 2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**873,080**	**(23,265)**	**1,149,680**	**80,727**	**(157,573)**	**-**	**14,296,045**	**3,723,383**	**-**	**23,257,818**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161,636**	**-**	**-**	**570,122**	**-**	**731,758**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	161,636	-	-	570,122	-	731,758
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**873,080**	**(23,265)**	**1,149,680**	**80,727**	**4,063**	**-**	**14,296,045**	**4,293,505**	**-**	**23,989,576**
3.1.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1,074	-	91,209	-	(345,571)	-	-	-	3,110,119	2,856,831
3.2.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.7.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,971)	-	(28,971)
IV.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,568,718**	**(3,693,718)**	**-**	**(125,000)**
4.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
4.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,568,718	(3,568,718)	-	-
4.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**874,154**	**(23,265)**	**1,240,889**	**80,727**	**(341,508)**	**-**	**17,864,763**	**570,816**	**3,110,119**	**26,692,436**

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK 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.	Toplam Özkaynaklar
	Önceki 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**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**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)**
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**
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**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**268,310**	-	**2,245,347**	**19,941**	-	**(2,703,042)**	-	**49,444**	-	-	-	**(120,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	-	-	-	-	-	(120,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	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**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK 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 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4,648,778**
1.1.1	Alınan Faizler		18,958,233
1.1.2	Ödenen Faizler		(13,942,209)
1.1.3	Alınan Temettüler		61,419
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,294,401
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		57,778
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,987,861
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,822,572)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,083,872)
1.1.9	Diğer		(1,862,261)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(163,253)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(17,248)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4,824,058)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(51,464,674)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		70,737
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,876,313)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		36,151,074
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		19,068,290
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,728,939
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**4,485,525**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(13,200,444)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(20,443)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(246,123)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		466,009
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5,924,545)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,586,294
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(10,846,180)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		808,254
2.9	Diğer		(23,710)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**16,548,998**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		27,184,339
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10,510,341)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(125,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(277,029)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**7,557,050**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**19,294,961**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**26,852,011**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**4,460,772**
1.1.1	Alınan Faizler	14,134,938
1.1.2	Ödenen Faizler	(8,465,498)
1.1.3	Alınan Temettüler	34,630
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,440,108
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	44,377
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	953,626
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,466,144)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(662,086)
1.1.9	Diğer	(1,553,179)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(3,592,782)**
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)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(28,025,516)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(510,509)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,490,436
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	19,683,603
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,251,957
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,800,205
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**867,990**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1,385,393)**
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)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	398,252
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,584,252)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,376,130
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,602,467)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,256,354
2.9	Diğer	(40,153)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**1,899,528**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	9,725,818
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(7,706,290)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(120,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**64,794**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış**	**1,446,919**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**11,108,769**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**12,555,688**

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

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan 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.

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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 2018 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 164,125 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu 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 27 standardına göre gerçeğe uygun değerleri ile 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 27 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 "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Krediler

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ TANIMI

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- ***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.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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 2018 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 5,434 TL (tam TL) (31 Aralık 2017: 4,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2017 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

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

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" 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 cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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 HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.2440 tam TL'dir (30 Eylül 2017: 1.1288 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sınıflandırmalar

TFRS 9 kapsamında yapılan sınıflandırma işlemleri aşağıda belirtilmiştir.

TFRS 9 finansal araçlar standardı uygulama ve etkileri

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

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
Finansal Varlıklar	**Ölçüm Esasları**	**Defter Değeri 31 Aralık 2017**	**Ölçüm Esasları**	**Defter Değeri 1 Ocak 2018**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	28,644,824	İtfa edilmiş maliyet	28,644,824
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	13,539,930	İtfa edilmiş maliyet	13,539,930
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	263	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	43,633
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv (Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar)	13,549,714	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	6,051,817
	İtfa edilmiş maliyet (Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar)	16,766,071	İtfa edilmiş maliyet	24,422,643
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	1,936,525	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	1,936,525
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	182,932,228	İtfa edilmiş maliyet	182,932,228

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir. İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

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

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

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

Finansal Varlıklar	**TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017**	**Yeniden sınıflandırmalar**	**Yeniden ölçümler**	**TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018**
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv				
Sınıflama öncesi bakiyesi (alım satım amaçlı finansal varlıklar)	263	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	43,370	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	43,633
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır finansal varlıklar)	13,549,714	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan	-	(43,370)	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan	-	(7,454,527)	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6,051,817
İtfa Edilmiş maliyeti ile ölçülen FV				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar)	16,766,071	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	7,454,527	202,045	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	24,422,643

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 43,370 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

3) Ölçümde değişiklik olmadan kullanımdan çıkarılmış kategorilerin yeniden sınıflandırılması:

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

(i) Daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ve 1 Ocak 2018'den itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırılan ve

(ii) Daha önce vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan ve 1 Ocak 2018'den itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırılanlar.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı

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

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri
	31 Aralık 2017		**1 Ocak 2018**
Krediler	**8,307,489**	**(508,313)**	**7,799,176**
1. Aşama	1,527,551	(90,072)	1,437,479
2. Aşama	181,119	218,054	399,173
3. Aşama	6,598,819	(636,295)	5,962,524
Finansal Varlıklar *	**39,402**	**41,876**	**81,278**
Gayrinakdi Krediler	**292,475**	**216,070**	**508,545**
1. ve 2. Aşama**	137,421	340,068	477,489
3. Aşama***	155,054	(123,998)	31,056
Toplam	**8,639,366**	**(250,367)**	**8,388,999**

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ve BDDK mevzuatı ile birlikte indirilebilir geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 479,084 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup, söz konusu tutar özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

Banka'nın önceki dönem sonu ayırdığı karşılık tutarları ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 250,367 TL'lik gelir yönlü fark, özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

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

- BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarihli, 10513 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.
- BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarihli, 10578 sayılı düzenlemesine istinaden kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında, rapor tarihi öncesi 252 iş günü Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanı dikkate alınmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı % 17.23 (31 Aralık 2017: %15.52)'tür.

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	-
Yedek akçeler	17,864,763	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,195,770	-
Kâr	3,680,935	-
Net Dönem Kârı	3,110,119	-
Geçmiş Yıllar Kârı	570,816	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91,823	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**27,057,209**	
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(-)	29,680	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	205,234	-
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 (-)	217,008	217,008
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	**451,922**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**26,605,287**	**-**
İLAVE ANA SERMAYE	**4,993,575**	**-**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,993,575	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4,993,575**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**31,598,862**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,532,766	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	651,526	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,654,522	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8,187,288**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**8,187,288**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**39,786,150**	-
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 (-)	1,569	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	39,784,581	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	230,907,87 4	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.52	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.69	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	17.23	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.891	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.016	-
c) 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 (%)	7.02	-
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)	3,944,804	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,654,522	-
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 - 31 Aralık 2017	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	2,245,222	
Kâr	3,723,383	
Net Dönem Kârı	3,723,383	
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	**23,580,391**	
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(-)	322,573	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	182,977	-
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 (-)	168,776	210,970
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	**674,326**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**22,906,065**	
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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden 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 (-)	42,194	-
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)	**22,863,871**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,083,838	
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)	1,885,493	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,969,331	
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	5,969,331	
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	28,833,202	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,355	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	28,831,847	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	185,800,511	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.33	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.31	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.52	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1.255	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-
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 (%)	7.83	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,885,493	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,136,162	-
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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018					
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	651	2,990	1,366	525	4,994
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,034	3,000	1,366	525	4,994
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017				
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	815	1,884	860	525
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,542	1,890	860	525
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027
Aracın başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Bilanço özkaynaklar değeri	26,692,436
Menkul Değer Değerleme Farkları	335,093
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(205,234)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(217,008)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	2,654,522
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	10,526,341
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1,569)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**39,784,581**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Bilanço özkaynaklar değeri	23,257,818
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(182,977)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(168,776)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	1,885,493
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	4,083,838
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(43,549)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**28,831,847**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 2018 ve 31 Aralık 2017 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	**6.0000**	**6.9549**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9648	6.9755
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.0976	7.1572
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2054	7.3136
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.1538	7.2518
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2814	7.3827
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	6.3103	7.3289

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,614,703	9,462,278	4,886,100	30,963,081
Bankalar	499,898	9,069,467	286,852	9,856,217
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	90,198	-	90,198
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	77,892	440,808	-	518,700
Krediler [1]	41,755,513	52,727,498	99,787	94,582,798
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	557,019	-	-	557,019
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	815,398	7,866,389	-	8,681,787
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	11,634	-	11,634
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	2,559,360	6,655,971	188	9,215,519
Toplam Varlıklar	**62,879,783**	**86,324,243**	**5,272,927**	**154,476,953**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2,272,804	2,731,918	766,327	5,771,049
Diğer Mevduat	31,824,554	37,696,369	2,915,202	72,436,125
Para Piyasalarına Borçlar	703,176	2,922,066	-	3,625,242
Alınan Krediler	18,875,088	27,931,713	11,949	46,818,750
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7,108,292	13,102,583	-	20,210,875
Muhtelif Borçlar	2,239,885	101,693	2,232	2,343,810
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	318,134	9,948,858	14,711	10,281,703
Toplam Yükümlülükler	**63,341,933**	**94,435,200**	**3,710,421**	**161,487,554**
Net Bilanço Pozisyonu	**(462,150)**	**(8,110,957)**	**1,562,506**	**(7,010,601)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**956,911**	**10,013,912**	**(1,556,784)**	**9,414,039**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	16,093,761	39,490,083	1,257,415	56,841,259
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	15,136,850	29,476,171	2,814,199	47,427,220
Gayri Nakdi Krediler [4]	11,863,342	19,775,128	446,254	32,084,724

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	32,489,306	63,997,115	6,868,649	103,355,070
Toplam Yükümlülükler	34,106,813	68,776,305	2,260,489	105,143,607
Net Bilanço Pozisyonu	(1,617,507)	(4,779,190)	4,608,160	(1,788,537)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,768,133	5,432,457	(4,605,831)	2,594,759
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	4,654,449	18,670,060	270,591	23,595,100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	2,886,316	13,237,603	4,876,422	21,000,341
Gayri Nakdi Krediler [4]	5,608,465	12,773,104	276,093	18,657,662

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,485,383 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 4,702,183 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) 152,801 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 91,557 TL) peşin ödenmiş giderler ve 117,019 TL (31 Aralık 2017: 13,988 TL) tutarında türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(3) 299,114 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 189,318 TL) kazanılmamış gelirler, 43,014 TL (31 Aralık 2017: 34,450 TL) tutarında türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar, 21,048 TL (31 Aralık 2017: 47,679 TL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü ve 77,736 TL (31 Aralık 2017: 195,883 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

(5) 1,131,083 TL (31 Aralık 2017: 232,555 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 967,716 TL (31 Aralık 2017: 728,635 TL) tutarındaki aktif değer 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 2018 ve 30 Eylül 2017 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.

	Cari Dönem- 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	189,132	189,132
Avro	49,476	(6,226)
Diğer para birimleri	572	572
Toplam, net(**)	**239,180**	**183,478**

	Önceki Dönem- 30 Eylül 2017	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	98,663	98,663
Avro	12,287	12,287
Diğer para birimleri	(480)	(480)
Toplam, net(**)	**110,470**	**110,470**

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(189,132)	(189,132)
Avro	(49,476)	6,226
Diğer para birimleri	(572)	(572)
Toplam, net(**)	**(239,180)**	**(183,478)**

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(98,663)	(98,663)
Avro	(12,287)	(12,287)
Diğer para birimleri	480	480
Toplam, net(**)	**(110,470)**	**(110,470)**

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

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

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 - 30 Eylül 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	11,931,570	-	-	-	-	23,844,305	35,775,875
Bankalar	6,953,696	657,194	4,289	-	-	2,450,248	10,065,427
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	90,448	90,448
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	548,354	1,361,990	2,733,744	2,238,868	811,647	3,921	7,698,524
Verilen Krediler (***)	103,223,112	25,876,061	29,881,125	48,842,374	24,688,107	2,202,496	234,713,275
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	2,026,557	7,490,856	10,831,764	10,632,609	8,145,767	-	39,127,553
Diğer Varlıklar (*)	1,109,180	1,641,799	307,340	2,923,028	201,943	19,756,037	25,939,327
Toplam Varlıklar	**125,792,469**	**37,027,900**	**43,758,262**	**64,636,879**	**33,847,464**	**48,347,455**	**353,410,429**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	7,053,179	500,286	7,530	-	-	374,275	7,935,270
Diğer Mevduat	117,380,787	20,931,373	10,898,417	299,788	-	33,442,666	182,953,031
Para Piyasalarına Borçlar	25,757,036	309,077	108,472	1,214,269	-	-	27,388,854
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,986,086	8,986,086
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,309,691	6,232,283	4,702,481	16,287,580	-	-	28,532,035
Alınan Krediler	14,465,831	16,843,451	11,559,408	1,772,211	2,423,530	486,559	47,550,990
Diğer Yükümlülükler (**)	195,630	532,451	632,424	7,689,356	8,415,794	32,598,508	50,064,163
Toplam Yükümlülükler	**166,162,154**	**45,348,921**	**27,908,732**	**27,263,204**	**10,839,324**	**75,888,094**	**353,410,429**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	15,849,530	37,373,675	23,008,140	-	76,231,345
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(40,369,685)	(8,321,021)	-	-	-	(27,540,639)	(76,231,345)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,476,908	6,193,877	99,901	-	13,308	-	7,783,994
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,637,880)	-	-	(2,637,880)
Toplam Pozisyon	**(38,892,777)**	**(2,127,144)**	**15,949,431**	**34,735,795**	**23,021,448**	**(27,540,639)**	**5,146,114**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Donuk alacaklar ve bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,440,969	-	-	-	-	12,203,855	28,644,824
Bankalar	10,420,962	339,044	8,187	-	-	1,119,635	11,887,828
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	362,422	478,847	160,593	821,339	113,324	263	1,936,788
Para Piyasalarından Alacaklar	1,652,102	-	-	-	-	-	1,652,102
Satılmaya Hazır FV	3,068,976	1,572,628	4,215,856	3,919,288	729,596	43,370	13,549,714
Krediler ve Alacaklar	80,792,041	10,839,504	31,219,398	40,081,705	19,999,580	1,039,387	183,971,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	986,375	2,743,646	6,217,027	4,327,554	2,491,469	-	16,766,071
Diğer Varlıklar (*)	10,495	7	253	361	-	12,151,652	12,162,768
Toplam Varlıklar	**113,734,342**	**15,973,676**	**41,821,314**	**49,150,247**	**23,333,969**	**26,558,162**	**270,571,710**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	8,268,276	842,741	177,301	-	-	489,785	9,778,103
Diğer Mevduat	82,004,246	23,910,761	9,926,461	30,065	-	29,627,486	145,499,019
Para Piyasalarına Borçlar	21,616,184	-	140,509	449,402	64,742	-	22,270,837
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,848,328	6,848,328
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,089,758	2,007,529	5,838,303	9,383,681	1,165,827	-	19,485,098
Alınan Krediler	8,690,010	11,049,075	5,215,950	1,453,908	1,663,576	235,102	28,307,621
Diğer Yükümlülükler (**)	21,457	175,115	517,987	4,116,157	2,292,989	31,258,999	38,382,704
Toplam Yükümlülükler	**121,689,931**	**37,985,221**	**21,816,511**	**15,433,213**	**5,187,134**	**68,459,700**	**270,571,710**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	20,004,803	33,717,034	18,146,835	-	71,868,672
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,955,589)	(22,011,545)	-	-	-	(41,901,538)	(71,868,672)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,267,350	3,559,363	140,118	-	162,518	-	5,129,349
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,683,485)	-	-	(2,683,485)
Toplam Pozisyon	**(6,688,239)**	**(18,452,182)**	**20,144,921**	**31,033,549**	**18,309,353**	**(41,901,538)**	**2,445,864**

(*) 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 - 30 Eylül 2018	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	13.00
Bankalar	0.01	2.21	-	23.73
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.29	6.70	-	14.92
Verilen Krediler	5.22	7.63	-	21.28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	5.05	6.60	-	14.53
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.75	3.75	-	25.16
Diğer Mevduat	2.60	5.60	-	19.61
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	3.08	-	23.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.91	5.49	-	17.80
Alınan Krediler	1.19	4.02	-	10.02

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.12	1.78	-	12.76
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.20	4.07	-	11.96
Krediler ve Alacaklar	4.85	6.51	-	15.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.05	6.52	-	11.51
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.36	1.53	-	14.33
Diğer Mevduat	1.76	3.54	-	12.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.09	-	12.59
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.84	-	13.69
Alınan Krediler	1.28	3.20	-	10.24

(*) 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 yatırımları ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2018		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**681,808**	**681,808**	**681,808**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	681,808	681,808	681,808
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,328,702**	**2,273,241**	**-**

(*) 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 - 31 Aralık 2017		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**871,231**	**871,231**	**871,231**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	871,231	871,231	871,231
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,735,155**	**1,634,967**	**-**

(*) 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 - 30 Eylül 2018	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	15,453	15,453
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,306,163	1,306,163	-	-
4. Toplam	-	1,306,163	1,306,163	15,453	15,453

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları					
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	251,676	251,676
3. Diğer Hisse Senetleri	-	992,670	992,670	-	-
4. Toplam	**-**	**992,670**	**992,670**	**251,676**	**251,676**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	681,808	681,808	54,545
3. Diğer Hisse Senetleri	2,328,702	2,176,307	174,104
4. Toplam	**3,010,510**	**2,858,115**	**228,649**

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

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	871,231	871,231	69,699
3. Diğer Hisse Senetleri	1,735,155	1,735,155	138,812
4. Toplam	**2,606,386**	**2,606,386**	**208,511**

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:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	28 Eylül 2018	97.76	28 Eylül 2018	205.23
EN YÜKSEK	10 Ağustos 2018	131.47	10 Ağustos 2018	357.41

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			47,554,908	31,972,590
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	93,571,443	35,300,486	8,065,707	3,530,049
3	İstikrarlı mevduat	25,828,728	-	1,291,436	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	67,742,715	35,300,486	6,774,271	3,530,049
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87,147,105	34,010,019	40,263,146	16,652,750
6	Operasyonel mevduat	46,550,621	15,863,909	11,637,655	3,965,977
7	Operasyonel olmayan mevduat	27,827,763	13,381,447	16,157,062	7,954,174
8	Diğer teminatsız borçlar	12,768,721	4,764,663	12,468,429	4,732,599
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	15,159,887	12,662,142	15,159,887	12,662,142
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,159,887	12,662,142	15,159,887	12,662,142
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	28,473,087	27,728,545	1,423,654	1,386,427
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	80,078,863	24,117,377	6,794,826	1,849,712
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**71,707,220**	**36,081,080**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	23,682,750	13,901,699	17,857,061	12,246,285
19	Diğer nakit girişleri	12,588,167	11,958,152	12,588,168	11,958,152
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**36,270,917**	**25,859,851**	**30,445,229**	**24,204,437**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**47,554,908**	**31,972,590**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**41,261,991**	**11,876,643**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**115.90**	**272.36**

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

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	3 Kasım 2017	92.8	10 Kasım 2017	217.96
EN YÜKSEK	29 Aralık 2017	116.18	29 Aralık 2017	255.77

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			35,096,294	25,035,823
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70,032,187	23,622,856	5,934,881	2,362,286
3	İstikrarlı mevduat	21,366,750	-	1,068,337	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	48,665,437	23,622,856	4,866,544	2,362,286
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	72,669,268	22,549,754	30,645,411	11,790,610
6	Operasyonel mevduat	44,462,727	9,075,213	11,115,682	2,268,803
7	Operasyonel olmayan mevduat	20,242,152	10,138,320	11,787,501	6,407,237
8	Diğer teminatsız borçlar	7,964,389	3,336,221	7,742,228	3,114,570
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8,310,024	7,076,659	8,310,024	7,076,659
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,310,024	7,076,659	8,310,024	7,076,659
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	21,058,862	20,540,725	1,052,943	1,027,036
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	56,786,818	13,481,508	6,485,099	1,238,265
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**52,428,358**	**23,494,856**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16,761,213	8,319,742	12,170,931	7,340,331
19	Diğer nakit girişleri	5,761,250	5,478,192	5,761,250	5,478,192
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22,522,463**	**13,797,934**	**17,932,181**	**12,818,523**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**35,096,294**	**25,035,823**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**34,496,177**	**10,676,333**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**102.23**	**235.38**

(*) 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 – 30 Eylül 2018	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	31,255,190	4,520,685	-	-	-	-	-	35,775,875
Bankalar	2,450,248	6,953,696	657,194	4,289	-	-	-	10,065,427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	90,448	90,448
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	349,276	139,190	1,655,348	3,978,916	1,571,873	3,921	7,698,524
Verilen Krediler	-	19,529,651	8,041,512	39,593,454	98,412,166	66,933,996	2,202,496	234,713,275
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	120,370	-	2,451,129	19,789,811	16,766,243	-	39,127,553
Diğer Varlıklar	1,888	2,170,099	82,744	237,163	5,204,207	477,340	17,765,886	25,939,327
Toplam Varlıklar	**33,707,326**	**33,643,777**	**8,920,640**	**43,941,383**	**127,385,100**	**85,749,452**	**20,062,751**	**353,410,429**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	374,275	7,053,179	500,286	7,530	-	-	-	7,935,270
Diğer Mevduat	33,442,666	117,380,787	20,931,373	10,898,417	299,788	-	-	182,953,031
Alınan Krediler	-	6,331,796	1,332,361	16,966,211	16,804,290	6,116,332	-	47,550,990
Para Piyasalarına Borçlar	-	24,930,620	309,077	-	1,816,954	332,203	-	27,388,854
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,124,388	5,983,173	4,010,225	17,414,249	-	-	28,532,035
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	8,986,086	8,986,086
Diğer Yükümlülükler	-	1,266,398	89,191	152,853	7,251,620	5,073,185	36,230,916	50,064,163
Toplam Yükümlülükler	**33,816,941**	**158,087,168**	**29,145,461**	**32,035,236**	**43,586,901**	**11,521,720**	**45,217,002**	**353,410,429**
Net Likidite Açığı	**(109,615)**	**(124,443,391)**	**(20,224,821)**	**11,906,147**	**83,798,199**	**74,227,732**	**(25,154,251)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(11,563)**	**(51)**	**318,626**	**4,260,961**	**609,165**	**-**	**5,177,138**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,240,642	1,678,476	3,216,270	28,248,959	19,354,235	-	64,738,582
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12,252,205	1,678,527	2,897,644	23,987,998	18,745,070	-	59,561,444
Gayrinakdi Krediler	7,595,808	2,070,216	41,216,957	13,201,404	7,084,155	1,112,432	-	72,280,972

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2017	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	29,780,486	29,045,026	5,809,161	34,622,640	102,528,322	56,963,879	11,822,196	270,571,710
Toplam Pasifler	30,117,271	119,491,273	28,902,445	27,811,122	21,687,165	11,265,593	31,296,841	270,571,710
Net Likidite Açığı	**(336,785)**	**(90,446,247)**	**(23,093,284)**	**6,811,518**	**80,841,157**	**45,698,286**	**(19,474,645)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**92,650**	**7,777**	**112,825**	**1,271,821**	**974,446**	**-**	**2,459,519**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,136,503	3,080,526	2,801,093	13,990,524	7,587,873	-	31,596,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,043,853	3,072,749	2,688,268	12,718,703	6,613,427	-	29,137,000
Gayrinakdi Krediler	5,213,196	1,431,728	29,600,053	7,371,102	5,895,657	1,255,848	-	50,767,584

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve donuk alacaklar ile bunlar için ayrılmış üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.22 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2017: %6.80) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2018 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	344,529,839
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(424,390)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	344,105,449
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,633,638
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1,058,964
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,692,602
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	3,428,503
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,428,503
	Bilanço Dışı işlemler	
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	137,727,854
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(48,971,870)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	88,755,984
	Sermaye ve toplam risk	
13.	Ana sermaye	27,560,088
14.	Toplam risk tutarı	443,982,537
	Kaldıraç oranı	
15.	Kaldıraç oranı	6.22

		Önceki Dönem – 31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	261,224,004
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(386,413)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	260,837,591
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,314,960
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	620,408
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,935,368
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	657,737
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	657,737
	Bilanço Dışı işlemler	
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	98,674,402
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(34,365,170)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	64,309,232
	Sermaye ve toplam risk	
13.	Ana sermaye	22,349,984
14.	Toplam risk tutarı	328,739,928
	Kaldıraç oranı	
15.	Kaldıraç oranı	6.80

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Cari Dönem Sonu	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	5,151,730	12,153,700	6,168,538	3,702	23,477,670
Kredilerden Alınan Faizler	*5,151,730*	*12,153,700*	*2,186,817*	-	*19,492,247*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*274,509*	-	*274,509*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*3,574,731*	-	*3,574,731*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*113,824*	-	*113,824*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*18,657*	-	*18,657*
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*3,702*	*3,702*
Faiz Giderleri	*5,232,046*	*4,708,284*	*5,195,695*	*91,525*	*15,227,550*
Mevduata Verilen Faizler	*5,232,046*	*4,684,940*	*359,265*	-	*10,276,251*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*23,344*	*874,917*	-	*898,261*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*2,122,112*	-	*2,122,112*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*1,520,691*	-	*1,520,691*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*318,710*	*91,525*	*410,235*
Net Faiz Geliri	*(80,316)*	*7,445,416*	*972,843*	*(87,823)*	*8,250,120*
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	*491,460*	*877,337*	*186,542*	-	*1,555,339*
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	*578,835*	-	*578,835*
Temettü Gelirleri	-	-	*129,584*	-	*129,584*
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	*1,180,083*	*1,180,083*
Beklenen Zarar Karşılıkları	*359,436*	*3,562,451*	*1,761*	-	*3,923,648*
Diğer Giderler (**)	-	-	-	*3,951,045*	*3,951,045*
Vergi Öncesi Kar	**51,708**	**4,760,302**	**1,866,043**	**(2,858,785)**	**3,819,268**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(709,149)	(709,149)
Net Dönem Karı	**51,708**	**4,760,302**	**1,866,043**	**(3,567,934)**	**3,110,119**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	46,916,525	-	46,916,525
Türev Finansal Varlıklar	-	-	6,179,863	-	6,179,863
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	10,065,427	-	10,065,427
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,916,376	-	2,916,376
Verilen Krediler	52,769,625	129,948,153	51,995,497	-	234,713,275
Diğer Varlıklar	-	-	42,363,661	10,255,302	52,618,963
TOPLAM VARLIKLAR	**52,769,625**	**129,948,153**	**160,437,349**	**10,255,302**	**353,410,429**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	89,342,903	93,610,128	7,935,270	-	190,888,301
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	3,474,238	-	3,474,238
Para Piyasasına Borçlar	-	-	27,388,854	-	27,388,854
Alınan Krediler	-	1,929,291	45,621,699	-	47,550,990
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	28,532,035	-	28,532,035
Diğer Yükümlülükler	-	-	13,991,417	12,072,390	26,063,807
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,819,768	2,819,768
Özkaynaklar	-	-	-	26,692,436	26,692,436
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**89,342,903**	**95,539,419**	**126,943,513**	**41,584,594**	**353,410,429**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,180,083 TL tutarının 770,089 TL'si önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıkların geri çevrilmesinden, 120,353 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 27,047 TL'si haberleşme gelirlerinden, 919 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 261,675 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,951,045 TL tutarının 1,608,225 TL'si personel giderlerinden,1,565,579 TL'si diğer işletme giderlerinden, 132,948 TL'si amortisman giderlerinden, 193,575 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 145,315 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 142,626 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 162,777 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	Grubun 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 Kar/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 Kar	**997,753**	**3,667,947**	**1,095,093**	**(2,238,251)**	**3,522,542**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(700,458)	(700,458)
Net Dönem Karı	**997,753**	**3,667,947**	**1,095,093**	**(2,938,709)**	**2,822,084**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	30,316,048	-	30,316,048
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,936,525	-	1,936,525
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	13,539,930	-	13,539,930
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,563,016	-	2,563,016
Krediler ve Alacaklar	48,222,428	106,467,197	29,281,990	-	183,971,615
Diğer Varlıklar	-	-	29,037,351	9,207,225	38,244,576
TOPLAM VARLIKLAR	**48,222,428**	**106,467,197**	**106,674,860**	**9,207,225**	**270,571,710**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	65,323,825	80,175,194	9,778,103	-	155,277,122
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,184,530	-	1,184,530
Para Piyasasına Borçlar	-	-	22,270,837	-	22,270,837
Alınan Krediler	-	571,707	27,735,914	-	28,307,621
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	19,485,098	-	19,485,098
Diğer Yükümlülükler	-	-	6,701,893	9,923,176	16,625,069
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	4,163,615	4,163,615
Özkaynaklar	-	-	-	23,257,818	23,257,818
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**65,323,825**	**80,746,901**	**87,156,375**	**37,344,609**	**270,571,710**

(*) 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)

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

	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2018	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**206,458,222**	**16,516,658**
2	Standart yaklaşım	206,458,222	16,516,658
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**5,903,335**	**472,267**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,903,335	472,267
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi**	**235**	**19**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi**	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-
11	**Takas Riski**	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	**Piyasa riski**	**1,788,586**	**143,087**
17	Standart yaklaşım	1,788,586	143,087
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**16,757,496**	**1,340,600**
20	Temel gösterge yaklaşımı	16,757,496	1,340,600
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**230,907,874**	**18,472,631**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**168,059,840**	**13,444,787**
2	Standart yaklaşım	168,059,840	13,444,787
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**2,832,891**	**226,631**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,832,891	226,631
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi**	**263**	**21**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi**	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-
11	**Takas Riski**	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	**Piyasa riski**	**652,375**	**52,190**
17	Standart yaklaşım	652,375	52,190
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**14,255,142**	**1,140,412**
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,255,142	1,140,412
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**185,800,511**	**14,864,041**

(*) 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 - 30 Eylül 2018	TP	YP
Kasa/Efektif	1,293,261	1,096,482
TCMB (*)	3,153,930	29,547,044
Diğer	365,603	319,555
Toplam	**4,812,794**	**30,963,081**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Kasa/Efektif	1,395,342	584,189
TCMB (*)	2,275,103	24,001,997
Diğer	350,876	37,317
Toplam	**4,021,321**	**24,623,503**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 13,709,246 TL'si (31 Aralık 2017: 20,815,769 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017 için %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2017 için %4 ile %24 aralığında).

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3,048,813	11,317,113
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,520,685
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	105,117	13,709,246
Toplam	**3,153,930**	**29,547,044**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Vadeli İşlemler	95,432	6,586
Swap İşlemleri	5,667,969	404,929
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1,310	3,637
Diğer	-	-
Toplam	**5,764,711**	**415,152**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,577	5,359
Swap İşlemleri	1,780,915	128,744
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	433	497
Diğer	-	-
Toplam	**1,801,925**	**134,600**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	209,210	1,996,339
Yurt Dışı	-	7,859,878
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**209,210**	**9,856,217**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	308,552	1,750,257
Yurt Dışı	-	9,829,019
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**308,552**	**11,579,276**

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

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

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

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	**8,052,095**
Borsada İşlem Gören	8,052,095
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**3,921**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,921
Değer Azalma Karşılığı (-)	**357,492**
Toplam	**7,698,524**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	**13,626,089**
Borsada İşlem Gören	13,626,089
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**43,370**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	43,370
Değer Azalma Karşılığı (-)	**119,745**
Toplam	**13,549,714**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2018

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**221,067,699**	**10,579,218**	**398,171**	**3,797,733**
İşletme Kredileri	68,908,468	5,077,134	261,357	3,583,315
İhracat Kredileri	10,920,117	438,328	-	2,528
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,120,165	214	-	-
Tüketici Kredileri	45,414,114	800,632	33,506	211,890
Kredi Kartları	8,289,562	243,299	46,842	-
Diğer	85,415,273	4,019,611	56,466	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**221,067,699**	**10,579,218**	**398,171**	**3,797,733**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017

	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	**173,317,808**	**2,664,938**	**-**	**5,391,296**	**1,558,186**	**-**
İşletme Kredileri	60,356,661	1,837,235	-	2,406,619	1,228,858	-
İhracat Kredileri	7,126,444	10,902	-	190,861	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,200,646	-	-	4,480	-	-
Tüketici Kredileri	40,447,739	365,935	-	1,505,359	274,680	-
Kredi Kartları	6,788,760	46,501	-	260,850	26,744	-
Diğer	57,397,558	404,365	-	1,023,127	27,904	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**173,317,808**	**2,664,938**	**-**	**5,391,296**	**1,558,186**	**-**

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,883,586	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,448,456

Canlı kredilerin ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2018

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yakın İzlemedeki Krediler***
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,476,351	4,195,904
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	***Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***	***Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,664,938	1,278,943
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
0-6 Ay	11,488	1,035
6-12 Ay	113,343	8,606
1-2 Yıl	58,323	23,959
2-5 Yıl	1,163,249	977,007
5 Yıl ve Üzeri	1,318,535	268,336

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	**654,695**	**42,396,060**	**43,050,755**
Konut Kredisi	9,867	20,324,354	20,334,221
Taşıt Kredisi	4,233	367,852	372,085
İhtiyaç Kredisi	640,595	21,703,854	22,344,449
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**6,298,810**	**70,810**	**6,369,620**
Taksitli	2,608,300	66,028	2,674,328
Taksitsiz	3,690,510	4,782	3,695,292
Bireysel Kredi Kartları-YP	**13,488**	**-**	**13,488**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,488	-	13,488
Personel Kredileri-TP	**6,790**	**69,040**	**75,830**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,790	69,040	75,830
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**77,194**	**338**	**77,532**
Taksitli	28,724	296	29,020
Taksitsiz	48,470	42	48,512
Personel Kredi Kartları-YP	**262**	**-**	**262**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	262	-	262
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,333,317**	**-**	**3,333,317**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**240**	**-**	**240**
Toplam	**10,384,796**	**42,536,248**	**52,921,044**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**573,114**	**39,344,936**	**39,918,050**
Konut Kredisi	16,254	18,950,268	18,966,522
Taşıt Kredisi	6,463	423,169	429,632
İhtiyaç Kredisi	550,397	19,971,499	20,521,896
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**5,174,880**	**93,414**	**5,268,294**
Taksitli	2,271,719	82,305	2,354,024
Taksitsiz	2,903,161	11,109	2,914,270
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12,071**	**-**	**12,071**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,071	-	12,071
Personel Kredileri-TP	**4,477**	**57,389**	**61,866**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,477	57,389	61,866
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**77,776**	**454**	**78,230**
Taksitli	30,276	411	30,687
Taksitsiz	47,500	43	47,543
Personel Kredi Kartları-YP	**248**	**-**	**248**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	248	-	248
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,613,639**	**-**	**2,613,639**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**158**	**-**	**158**
Toplam	**8,456,363**	**39,496,193**	**47,952,556**

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,234,632**	**46,858,971**	**48,093,603**
İşyeri Kredileri	5,333	1,060,865	1,066,198
Taşıt Kredileri	90,535	1,840,454	1,930,989
İhtiyaç Kredileri	1,138,764	43,957,652	45,096,416
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**60**	**1,266,099**	**1,266,159**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	223,313	223,313
İhtiyaç Kredileri	60	1,042,786	1,042,846
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**10,403**	**13,138,794**	**13,149,197**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	6,003	6,003
İhtiyaç Kredileri	10,403	13,132,791	13,143,194
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,114,438**	**1,863**	**2,116,301**
Taksitli	481,140	1,863	483,003
Taksitsiz	1,633,298	-	1,633,298
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,500**	**-**	**2,500**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,500	-	2,500
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2,116,476**	**-**	**2,116,476**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5,478,509**	**61,265,727**	**66,744,236**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,169,354**	**43,812,223**	**44,981,577**
İşyeri Kredileri	1,154	1,049,786	1,050,940
Taşıt Kredileri	88,063	1,940,882	2,028,945
İhtiyaç Kredileri	1,080,137	40,821,555	41,901,692
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**3,987**	**1,633,951**	**1,637,938**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	177,864	177,864
İhtiyaç Kredileri	3,987	1,456,087	1,460,074
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**297**	**8,696,118**	**8,696,415**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	297	8,696,118	8,696,415
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,761,150**	**1,708**	**1,762,858**
Taksitli	451,980	1,708	453,688
Taksitsiz	1,309,170	-	1,309,170
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,154**	**-**	**1,154**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,154	-	1,154
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,844,329**	**-**	**1,844,329**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,780,271**	**54,144,000**	**58,924,271**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Yurt İçi Krediler	235,264,855
Yurt Dışı Krediler	577,966
Toplam	**235,842,821**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt İçi Krediler	182,540,709
Yurt Dışı Krediler	391,519
Toplam	**182,932,228**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	562,141
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**562,141**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	144,551
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**144,551**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	759,815
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	735,197
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5,875,372
Toplam	**7,370,384**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	150,730
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	419,518
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,028,571
Toplam	**6,598,819**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**108,404**	**214,178**	**208,657**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	108,404	214,178	208,657

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**80,662**	**118,684**	**135,790**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,662	118,684	135,790

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**753,650**	**855,985**	**6,028,571**
Dönem İçinde İntikal (+)	3,022,480	159,840	748,856
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,381,687	1,421,457
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,065,981	1,741,815	3,989
Dönem İçinde Tahsilat (-)	335,248	303,721	1,348,892
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,374,901**	**1,351,976**	**6,846,003**
Karşılık (-)	759,815	735,197	5,875,372
Bilançodaki Net Bakiyesi	**615,086**	**616,779**	**970,631**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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 (+)	2,836,423	137,362	215,721
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,510,046	2,225,124
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,674,478	2,552,971	119,519
Dönem İçinde Tahsilat (-)	335,405	340,468	677,132
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**753,650**	**855,985**	**6,028,571**
Özel Karşılık (-) (**)	150,730	419,518	6,028,571
Bilançodaki Net Bakiyesi	**602,920**	**436,467**	**-**

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

(**) Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla IV.grupta bulunan 32,026 TL tutarındaki kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan tutar üzerinden karşılık ayırmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	31,499	12,658	405,234
Karşılık (-)	12,468	6,810	360,896
Bilançodaki Net Bakiyesi	**19,031**	**5,848**	**44,338**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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
Dönem Sonu Bakiyesi	42,517	6,850	366,534
Özel Karşılık (-)	8,503	3,425	366,534
Bilançodaki Net Bakiyesi	**34,014**	**3,425**	**-**

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**615,086**	**616,779**	**970,631**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,373,984	1,351,827	6,749,030
Karşılık Tutarı (-)	759,453	735,092	5,782,452
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**614,531**	**616,735**	**966,578**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	917	149	95,422
Karşılık Tutarı (-)	362	105	91,369
Diğer Krediler (Net)	**555**	**44**	**4,053**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	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)	**602,920**	**436,467**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	753,526	854,437	5,930,619
Özel Karşılık Tutarı (-)	150,705	418,744	5,930,619
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**602,821**	**435,693**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	124	1,548	96,401
Özel Karşılık Tutarı (-)	25	774	96,401
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**99**	**774**	**-**

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

Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	80,608	126,244	1,513
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

Önceki Dönem (Net) * - 31 Aralık 2017	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
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Devlet Tahvili	30,445,766	3,239,547
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	5,202,173
Toplam	**30,445,766**	**8,441,720**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

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

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

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

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

(**) Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 7,166,704 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2017 yılı içerisinde farklı tarihlerde, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 7,501,432 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla 63,966 TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

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

(*) Diğer 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)

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5,856,554	1,879,125	6,591,740	1,886,904
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,581,632	2,242,632	5,510,791	2,256,226
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	107,882	384,828	132,875	387,535
Toplam	**10,546,068**	**4,506,585**	**12,235,406**	**4,530,665**

(*) Diğer 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 Değeri
1	1,418,466	103,988	7,616	80,886	3,522	19,074	5,231	-
2	44,403,890	3,741,782	883,508	1,779,544	433,569	425,905	467,178	2,401,678
3	5,262,169	1,238,912	983,911	15,759	-	42,089	108,099	3,845,000
4	102,191	64,697	48,892	2,117	-	15,603	6,983	-
5	296,536	193,394	177,837	5,984	-	23,681	28,103	-
6	144,022	(72,072)	88,086	1	-	(26,388)	(852)	-
7	119,784	(119,747)	81,200	-	-	(90,651)	(6,131)	-
8	12,678,524	1,448,807	114,014	262,589	-	183,649	130,216	-
9	722,553	522,864	14,993	19,835	-	64,883	99,260	-
10	1,129	(151,980)	-	38	-	(7,479)	(5,834)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 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 - 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	**349,158**
Dönem İçi Hareketler	**285,436**
Transferler	-
Alışlar	750
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	35,061
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	284,168
Değer Azalma Karşılıkları	(34,543)
Dönem Sonu Değeri	**634,594**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	**299,478**
Dönem İçi Hareketler	**49,680**
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,498
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	20,182
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**349,158**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**

Cari dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılmış olup, maliyet bedeli ile gerçeğe uygun değeri arasındaki 374,215 TL değerleme farkı iştiraklere ilişkin hareket tablosunda yeniden değerleme artışları satırında gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 14,000 TL tutarındaki sermayesinin 30,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,551 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,400,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,800,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 33,510 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 177 TL 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 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Bankalar	241,780
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	4,897
Toplam	**246,677**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Bankalar	332,861
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	4,897
Toplam	**337,758**

Borsaya kote iştirakler

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

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	292,340
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	**292,340**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

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

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	109,000	35,000	70,000	270,000	26,500	12,000	217,500	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	206	(109)	51	(2,369)	5,832	74	21,600	63
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	38,306	3,821	92,327	352	413,605	869	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	16,596	-	-	218,237	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	1,094	-	-	4,010	191	-	-	-
Yasal yedekler	10,614	6,286	6,128	5,824	17,179	18,385	1,347	7,543	395
Olağanüstü yedekler	-	33,523	7,368	45,624	19,246	104,880	7,050	108,125	-
Diğer Kâr Yedekleri	352,474	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	157,216	34,514	21,246	23,195	(331,590)	155,164	7,809	5,469	(3,007)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	129,784	(18)	1,623	-	(439,449)	73,393	-	-	(3,008)
Net dönem kârı	27,432	34,532	19,623	23,195	107,859	81,771	7,809	5,469	1
Azınlık hakları	-	98	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**673,093**	**205,138**	**164,268**	**145,046**	**608,973**	**361,826**	**28,280**	**607,515**	**17,451**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**673,093**	**205,138**	**164,268**	**145,046**	**608,973**	**361,826**	**28,280**	**607,515**	**17,451**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**673,093**	**205,138**	**164,268**	**145,046**	**608,973**	**361,826**	**28,280**	**607,515**	**17,451**

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 A.Ş. 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 2018 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	48.02	48.02
2	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	79.68
3	Vakıf Faktoring AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	87.49
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	66.23
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.25	99.54
6	Vakıfbank International AG	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	34.55
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	39.54
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (**)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	82.60
11	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.69
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	86.97	93.82
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/TÜRKİYE	94.29	96.56

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,231,197	701,938	703,362	94,517	-	35,734	15,030	428,723
2	7,841,219	375,866	161,376	34,052	-	69,766	41,296	1,094,402
3	2,637,106	173,623	3,232	185,891	-	28,578	11,713	157,611
4	3,470,005	241,424	21,348	142,662	-	36,493	22,421	194,467
5	542,084	174,104	2,949	30,779	322	29,413	14,350	170,046
6	6,562,553	1,015,543	2,652	111,895	-	40,942	16,637	618,910
7	33,995	32,790	361	3,829	49	6,518	5,856	79,031
8	18,305	17,236	13	541	838	(212)	(171)	24,783
9	1,422,299	968,767	863,832	2,017	-	28,488	8,495	400,076
10	27,804	12,972	1,040	1,236	-	1,316	6,020	14,494
11	395,482	377,985	213,177	13,001	-	23,214	5,653	403,062
12	80,275	57,604	13,816	4,620	-	2,811	3,882	49,463
13	33,619	26,051	842	3,552	-	(59)	(178)	26,415

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 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 - 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	**2,213,858**
Dönem İçi Hareketler	**67,924**
Transferler	-
Alışlar	19,693
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	33,104
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(61,610)
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	129,940
Değer Azalma Karşılıkları	(53,203)
Dönem Sonu Değeri	**2,281,782**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	**1,797,124**
Dönem İçi Hareketler	**416,734**
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(17,527)
Satışlar	(232)
Yeniden Değerleme Artışı	371,260
Değer Azalma Karşılıkları	11,259
Dönem Sonu Değeri	**2,213,858**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,281,782
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	**2,281,782**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,213,858
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	**2,213,858**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	480,547
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	**480,547**

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 2,811 TL'lik nominal payının tamamı 4,598 TL ödenerek ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 2,525 TL'lik nominal payının tamamı 4,131 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup, hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 20,966 TL'den 26,302 TL'ye yükselmiş, pay tutarı ise %69.33'ten %86.97'ye ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 1,200 TL'lik nominal payının tamamı 2,256 TL ödenerek ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 4,400 TL'lik nominal payının tamamı 8,275 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup, hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 7,600 TL'den 13,200 TL'ye yükselmiş, pay tutarı ise %54.29'dan %94.29'a ulaşmıştır.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 500.000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında 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.

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

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 14 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 87,000 TL tutarındaki sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 109,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. 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.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Ertelenmiş vergi varlığı	**1,039,517**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	114,372
Diğer karşılıklar	14,040
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	788,961
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	96,476
Diğer	2,212
Ertelenmiş vergi borcu	**(1,323,696)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(1,189,226)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(64,295)
Gayrimenkul değerleme farkları	(56,847)
BDDK ve VUK amortisman farkı	(13,328)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	**(284,179)**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlığı	**218,616**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	98,052
Diğer karşılıklar	14,994
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	80,160
BDDK ve VUK amortisman farkı	-
Diğer farklar	1,954
Ertelenmiş vergi borcu	**(332,351)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(240,275)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(56,408)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,433)
BDDK ve VUK amortisman farkı	(7,235)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) (net)	**(113,735)**

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
1 Ocak itibarıyla	**(113,735)**
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	(40,408)
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(653,594)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	51,985
Genel Karşılıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi	479,084
Diğer	(7,511)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**(284,179)**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
1 Ocak itibarıyla	**83,109**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(159,072)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(36,316)
Diğer	(1,456)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**(113,735)**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2018 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,556,558 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,312,493 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,587,775
Peşin ödenmiş giderler	1,135,104
Repo işlemleri için verilen teminatlar	99,084
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	40,292
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	9,659,024
Diğer	629,026
Toplam	**13,150,305**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,173,158
Peşin ödenmiş giderler	934,474
Repo işlemleri için verilen teminatlar	151
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,116
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	2,749,121
Diğer	1,791,006
Toplam	**6,659,026**

16. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	368
Bankalar	4,069
Menkul Kıymetler Portföyü	5,476
Diğer Varlıklar	26,769
Toplam	**36,682**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**6,718,812**	**-**	**5,518,835**	**38,089,406**	**2,172,961**	**455,548**	**339,565**	**3,504**	**53,298,631**
Döviz Tevdiat Hesabı	**9,689,598**	**-**	**4,937,726**	**43,262,299**	**3,297,033**	**1,614,214**	**7,286,862**	**-**	**70,087,732**
Yurt İçinde Yer. K.	9,180,015	-	4,853,266	42,659,571	2,685,890	1,020,678	1,522,682	-	61,922,102
Yurt Dışında Yer.K	509,583	-	84,460	602,728	611,143	593,536	5,764,180	-	8,165,630
Resmi Kur. Mevduatı	**7,585,967**	**-**	**5,104,586**	**7,728,621**	**978,159**	**3,779,916**	**27,594**	**-**	**25,204,843**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,209,489**	**-**	**4,616,179**	**11,694,159**	**829,090**	**953,842**	**21,398**	**-**	**21,324,157**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,890,408**	**-**	**1,102,790**	**4,712,326**	**366,878**	**428,765**	**188,109**	**-**	**10,689,276**
Kıymetli Maden DH	**2,348,392**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**2,348,392**
Bankalararası Mevduat	**374,275**	**-**	**667,283**	**3,582,335**	**3,284,986**	**25,879**	**512**	**-**	**7,935,270**
TCMB	1,752	-	-	-	-	-	-	-	1,752
Yurt İçi Bankalar	141,994	-	505,384	848,135	30,562	8,008	512	-	1,534,595
Yurt Dışı Bankalar	200,576	-	161,899	2,434,200	2,502,498	12,644	-	-	5,311,817
Katılım Bankaları	29,953	-	-	300,000	751,926	5,227	-	-	1,087,106
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**33,816,941**	**-**	**21,947,399**	**109,069,146**	**10,929,107**	**7,258,164**	**7,864,040**	**3,504**	**190,888,301**

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**6,056,971**	**-**	**3,050,910**	**31,050,795**	**2,289,658**	**270,480**	**177,229**	**2,178**	**42,898,221**
Döviz Tevdiat Hesabı	**7,173,350**	**-**	**2,608,077**	**24,483,346**	**1,775,564**	**1,135,081**	**4,702,551**	**-**	**41,877,969**
Yurt İçinde Yer. K.	6,810,525	-	2,606,029	24,058,549	1,430,203	720,911	998,723	-	36,624,940
Yurt Dışında Yer.K	362,825	-	2,048	424,797	345,361	414,170	3,703,828	-	5,253,029
Resmi Kur. Mevduatı	**7,188,859**	**-**	**6,443,410**	**7,672,161**	**1,141,489**	**4,439,864**	**176,770**	**-**	**27,062,553**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,773,023**	**-**	**5,746,560**	**10,678,076**	**2,281,607**	**190,433**	**8,957**	**-**	**22,678,656**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,834,320**	**-**	**982,513**	**3,345,561**	**1,163,948**	**21,913**	**32,402**	**-**	**9,380,657**
Kıymetli Maden DH	**1,600,963**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**1,600,963**
Bankalararası Mevduat	**489,785**	**-**	**7,033,739**	**2,058,712**	**18,565**	**59,147**	**118,155**	**-**	**9,778,103**
TCMB	1,349	-	-	-	-	-	-	-	1,349
Yurt İçi Bankalar	140,446	-	6,644,460	947,960	18,565	-	-	-	7,751,431
Yurt Dışı Bankalar	255,751	-	200,144	768,660	-	59,147	41,441	-	1,325,143
Katılım Bankaları	92,239	-	189,135	342,092	-	-	76,714	-	700,180
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30,117,271**	**-**	**25,865,209**	**79,288,651**	**8,670,831**	**6,116,918**	**5,216,064**	**2,178**	**155,277,122**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	26,152,982	27,145,649
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,273,166	27,771,106
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**34,426,148**	**54,916,755**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	21,807,725	21,090,496
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,571,401	15,854,203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**28,379,126**	**36,944,699**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65,491
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,003
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,958
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,399
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Vadeli İşlemler	93,157	6,383
Swap İşlemleri	3,065,728	238,102
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	65,728	5,140
Diğer	-	-
Toplam	**3,224,613**	**249,625**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Vadeli İşlemler	19,903	5,240
Swap İşlemleri	965,364	162,772
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	30,336	915
Diğer	-	-
Toplam	**1,015,603**	**168,927**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
TCMB Kredileri	-	486,559
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	145,730	1,297,079
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586,510	45,035,112
Toplam	**732,240**	**46,818,750**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
TCMB Kredileri	-	235,102
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	96,890	600,641
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	571,642	26,803,346
Toplam	**668,532**	**27,639,089**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	145,955	3,915,749
Orta ve Uzun Vadeli (*)	586,285	42,903,001
Toplam	**732,240**	**46,818,750**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	98,337	2,927,224
Orta ve Uzun Vadeli (*)	570,195	24,711,865
Toplam	**668,532**	**27,639,089**

(*) 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 %14.55'ini (31 Aralık 2017: %11.45) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka, 25 Eylül 2017 tarihinde ING Bank ve Emirates NBD'nin ortak koordinatör, ING Bank, Londra şubesinin ajan banka olarak görev yaptığı 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.35 ve Avro için Euribor + %1.25 toplam maliyet ile 131 milyon ABD Doları ve 634 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır.

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.

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

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.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

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

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 234 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplamda 4,899 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 17.8 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

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

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

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

Banka, 28 Şubat 2018 tarihinde yine yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,000 milyon TL olan 5 yıl vadeli Covered Bond işlemi gerçekleştirmiş ve program kapsamındaki toplam ihraçlar 6.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	4,424,525	3,816,000	69,549	19,889,675
Maliyet	4,172,868	3,816,000	69,425	19,779,317
Net Defter Değeri	4,286,430	4,034,730	69,734	20,141,141

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,647,403	2,816,000	98,149	12,831,440
Maliyet	3,492,003	2,816,000	98,149	12,758,003
Net Defter Değeri	3,566,573	2,876,546	98,742	12,943,237

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	-

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

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları cari dönemde bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 10,253 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 2018 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 33,291 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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 2018 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 764 TL'dir. (31 Aralık 2017: tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 764,909 TL olup 451,736 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 313,173 TL'dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	764
Menkul Sermaye İradı Vergisi	254,315
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,808
BSMV	172,573
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,098
Diğer	37,051
Toplam	**469,609**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	313,173
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,257
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,045
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
BSMV	121,325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,234
Diğer	32,683
Toplam	**634,717**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
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	1
İşsizlik Sigortası-Personel	1,257
İşsizlik Sigortası–İşveren	2,513
Diğer	4
Toplam	**3,775**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
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	7
İşsizlik Sigortası-Personel	887
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,773
Diğer	14
Toplam	**2,681**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

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

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

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 13,988,343 TL'dir (31 Aralık 2017: 5,935,969 TL).

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Menkul değerler değerleme farkları

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,157,627	83,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(335,982)	(5,526)
Kur Farkları	80,727	-
Toplam	**902,372**	**77,736**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,095,532	54,148
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(299,308)	141,735
Kur Farkları	80,727	-
Toplam	**876,951**	**195,883**

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 - 30 Eylül 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	13,085,415
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	13,978,240
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,859,606
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,848,081
Diğer	1,728,111
Toplam	**34,499,453**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	10,534,862
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,843,577
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,542,741
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,755,169
Diğer	2,264,499
Toplam	**28,940,848**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 249,225 TL (31 Aralık 2017: 169,355 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 33,291 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Geçici teminat mektupları	2,046,516
Kesin teminat mektupları	20,449,617
Avans teminat mektupları	9,283,244
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,395,757
Diğer teminat mektupları	22,502,517
Toplam	**55,677,651**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Kesin teminat mektupları	14,073,061
Avans teminat mektupları	6,684,317
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,053,872
Geçici teminat mektupları	1,180,248
Diğer teminat mektupları	17,177,322
Toplam	**40,168,820**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9,482,068
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*2,915,404*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*6,566,664*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	62,798,904
Toplam	**72,280,972**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,771,138
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*1,216,243*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*2,554,895*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	46,996,446
Toplam	**50,767,584**

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	%	YP	%
Tarım	**33,224**	**0.08**	**188,195**	**0.59**
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,901	0.08	188,195	0.59
Ormancılık	1,723	-	-	-
Balıkçılık	600	-	-	-
Sanayi	**14,877,123**	**37.01**	**16,360,374**	**50.99**
Madencilik ve Taşocakçılığı	354,360	0.88	195,081	0.61
İmalat Sanayi	10,513,411	26.16	15,301,850	47.69
Elektrik, Gaz, Su	4,009,352	9.97	863,443	2.69
İnşaat	**8,464,312**	**21.06**	**6,036,589**	**18.81**
Hizmetler	**15,770,270**	**39.23**	**8,900,870**	**27.74**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,730,091	14.26	5,021,243	15.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	308,636	0.77	173,695	0.54
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,118,583	5.27	1,112,053	3.47
Mali Kuruluşlar	4,204,840	10.46	504,780	1.57
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,651,007	4.11	501,246	1.56
Serbest Meslek Hizmetleri	1,498,818	3.73	615,429	1.92
Eğitim Hizmetleri	51,732	0.13	4,362	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	206,563	0.51	968,062	3.02
Diğer	**1,051,319**	**2.62**	**598,696**	**1.87**
Toplam	**40,196,248**	**100.00**	**32,084,724**	**100.00**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	TP	%	YP	%
Tarım	**40,142**	**0.13**	**20,449**	**0.11**
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,606	0.11	20,449	0.11
Ormancılık	3,213	0.01	-	-
Balıkçılık	1,323	0.01	-	-
Sanayi	**12,256,698**	**38.17**	**7,292,016**	**39.09**
Madencilik ve Taşocakçılığı	281,602	0.87	175,494	0.94
İmalat Sanayi	7,930,683	24.70	6,505,402	34.87
Elektrik, Gaz, Su	4,044,413	12.60	611,120	3.28
İnşaat	**4,855,489**	**15.12**	**1,577,187**	**8.45**
Hizmetler	**13,929,661**	**43.38**	**5,397,807**	**28.93**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,412,904	16.86	3,084,564	16.54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	269,673	0.84	18,654	0.10
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,530,254	4.77	754,438	4.04
Mali Kuruluşlar	3,537,700	11.02	437,212	2.34
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,558,909	4.85	408,524	2.19
Serbest Meslek Hizmetleri	1,439,047	4.48	682,640	3.66
Eğitim Hizmetleri	37,182	0.12	8,202	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	143,992	0.44	3,573	0.02
Diğer	**1,027,932**	**3.20**	**4,370,203**	**23.42**
Toplam	**32,109,922**	**100.00**	**18,657,662**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	39,416,997	15,498,031	461,785	70,260
Aval ve Kabul Kredileri	68,258	3,096,020	-	-
Akreditifler	23,943	13,341,850	-	2,359
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	52,244	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**39,509,198**	**31,988,145**	**461,785**	**72,619**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	31,630,753	8,020,115	240,831	110,773
Aval ve Kabul Kredileri	44,700	1,510,854	-	-
Akreditifler	30,161	8,959,467	-	4,523
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	46,052	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**31,705,614**	**18,536,488**	**240,831**	**115,296**

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 2017: 2,760 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5,435,743	244,685
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,466,881	3,107,097
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	237,841	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**16,140,465**	**3,351,782**

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,493,320	137,745
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,533,134	1,776,208
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	98,396	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**11,124,850**	**1,913,953**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurt İçi Bankalardan	5,585	18,075
Yurt Dışı Bankalardan	-	90,164
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**5,585**	**108,239**

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	6
Yurt İçi Bankalardan	6,180	2,411
Yurt Dışı Bankalardan	57	23,405
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**6,237**	**25,822**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	614,821	20,730
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,656,344	282,836
Toplam	**3,271,165**	**303,566**

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	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
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	745,469	5,161
Toplam	**1,815,717**	**211,021**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %20.00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 25 Milyon TL (tam TL tutardır) artacak, net dönem kârı 317 Milyon TL (tam TL tutardır) azalarak 2,793 Milyon TL (tam TL tutardır) olacaktı.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem- 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	16,606

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	11,072

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	TP	YP
Bankalara	**52,059**	**788,395**
T.C. Merkez Bankası'na	-	853
Yurt İçi Bankalara	6,278	16,213
Yurt Dışı Bankalara	45,781	771,329
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**57,807**
Toplam	**52,059**	**846,202**

Önceki Dönem - 30 Eylül 2017	TP	YP
Bankalara	**50,153**	**385,735**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,372	6,336
Yurt Dışı Bankalara	45,781	379,399
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**37,768**
Toplam	**50,153**	**423,503**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	207,494

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	109,949

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,520,691 TL tutarındadır (30 Eylül 2017: 685,812 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 30 Eylül 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	10,751	255,085	-	5,083	-	-	270,919
Tasarruf Mevduatı	-	524,113	3,860,819	243,729	33,279	16,480	210	4,678,630
Resmi Mevduat	9,491	362,904	619,930	82,771	441,551	12,594	-	1,529,241
Ticari Mevduat	-	500,637	1,339,825	212,976	41,949	1,269	-	2,096,656
Diğer Mevduat	-	56,219	355,140	75,194	23,241	5,715	-	515,509
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,491**	**1,454,624**	**6,430,799**	**614,670**	**545,103**	**36,058**	**210**	**9,090,955**
Yabancı Para:								
DTH	18,039	39,897	842,802	51,129	27,147	117,936	-	1,096,950
Bankalar Mevduatı	5,649	36	18,767	63,894	-	-	-	88,346
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23,688**	**39,933**	**861,569**	**115,023**	**27,147**	**117,936**	**-**	**1,185,296**
Genel Toplam	**33,179**	**1,494,557**	**7,292,368**	**729,693**	**572,250**	**153,994**	**210**	**10,276,251**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 30 Eylül 2017	**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**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Kâr	**24,441,035**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	169,380
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	13,170,487
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	11,101,168
Zarar	**(23,862,200)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(25,624)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(12,690,320)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(11,146,256)
Net Ticari Kâr/Zarar	**578,835**

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Kâr	**6,440,992**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	67,266
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2,922,263
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,451,463
Zarar	**(6,318,043)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(11,554)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,990,802)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,315,687)
Net Ticari Kâr/Zarar	**122,949**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 159,812 TL'dir (30 Eylül 2017: 112,814 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıkların geri çevrilmesi	770,089
Haberleşme gelirleri	27,047
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	120,353
Kiralama gelirleri	919
Diğer faaliyet gelirleri	261,675
Toplam	**1,180,083**

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	794,226
Haberleşme gelirleri	33,860
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	110,654
Kiralama gelirleri	764
Diğer faaliyet gelirleri	243,006
Toplam	**1,182,510**

5. Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**3,921,887**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	668,681
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,071,639
Temerrüt (üçüncü Aşama)	2,181,567
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**1,761**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,761
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	**-**
Toplam	**3,923,648**

Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**1,685,798**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	349,327
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	521,492
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	814,979
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	**-**
Genel Karşılık Giderleri	**169,882**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**4,853**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,853
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**17,796**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	17,796
Diğer (*)	**41,554**
Toplam	**1,919,883**

(*) 41,554 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 41,548 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 6 TL tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderlerinden 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 - 30 Eylül 2018
Personel Giderleri	1,608,225
Kıdem Tazminatı Karşılığı	60,639
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	111,418
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,530
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	1,565,579
Faaliyet Kiralama Giderleri	217,825
Bakım ve Onarım Giderleri	45,633
Reklam ve İlan Giderleri	112,159
Diğer Giderler	1,189,962
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,899
Diğer (*)	579,755
Toplam	**3,951,045**

	Önceki Dönem - 30 Eylül 2017
Personel Giderleri	1,293,427
Kıdem Tazminatı Karşılığı	56,442
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	101,230
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,910
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	1,302,172
Faaliyet Kiralama Giderleri	*178,562*
Bakım ve Onarım Giderleri	*40,663*
Reklam ve İlan Giderleri	*69,774*
Diğer Giderler	*1,013,173*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	473
Diğer (*)	444,227
Toplam	**3,217,881**

(*) 579,755 TL (30 Eylül 2017: 444,227 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 193,575 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2017: 123,172 TL), 142,626 TL (30 Eylül 2017: 111,374 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 145,315 TL (30 Eylül 2017: 126,216 TL) TMSF giderleri ve 98,239 TL (30 Eylül 2017: 83,465 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 55,555 TL (30 Eylül 2017: 562,068 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Cari Dönem - 30 Eylül 2018**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	330,245
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(983,839)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	**(653,594)**

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2017**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(44,320)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(94,070)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	**(138,390)**

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 23,477,670 TL faiz gelirleri 15,227,550 TL faiz giderleri, 1,555,339 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2017: 15,282,787 TL faiz gelirleri 8,980,266 TL faiz giderleri, 958,825 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 alınan istihbarat 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 - 30 Eylül 2018	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	144,551	1,441,249	-	38,243	18,110	34,799
Dönem Sonu Bakiyesi	562,967	1,858,826	-	44,196	145,060	101,075
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	16,606	2,270	-	-	13,485	108

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	294,757	1,205,242	-	31,720	37,507	22,446
Dönem Sonu Bakiyesi	144,551	1,441,249	-	38,243	18,110	34,799
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,072	1,357	-	38	604	60

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**	**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**	**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	1,692,043	1,100,243	241,645
Dönem Sonu Bakiyesi	2,598,507	1,327,636	201,723
Mevduat Faiz Gideri	207,494	51,953	15,826

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	**İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**	**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**	**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	1,055,694	977,319	164,132
Dönem Sonu Bakiyesi	1,692,043	1,100,243	241,645
Mevduat Faiz Gideri	109,949	74,190	14,923

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu Cari Dönem - 30 Eylül 2018	**İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**	**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**	**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler İşlemler	-	-	-
Dönem Başı	441,145	-	-
Dönem Sonu	134,932	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(2,052)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-
Dönem Başı Alım Bakiyesi	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	217,476	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	223,669	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (*)	(799)	-	-

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 0.30 (31 Aralık 2017: 0.09) ve 2.77'dir (31 Aralık 2017: 2.98).

Cari Dönem - 30 Eylül 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	708,027	0.30
Gayri nakdi kredi	2,004,097	2.77
Mevduat	4,127,866	2.16
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	134,932	0.11

Önceki Dönem - 31 Aralık 2017	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	162,661	0.09
Gayri nakdi kredi	1,514,291	2.98
Mevduat	3,033,931	1.95
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	441,145	0.73

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu 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

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkan Vekili'nin Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

Saygılarımla,

Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Saygılarımla,

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Başlıca Finansal Göstergeler

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

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2018	EYLÜL 2017	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	3,110	2,822	10,21

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

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

2018 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesini 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de devam ettiren Bankamız, toplam varlıklarını % 30.62 oranında artırarak 353,410 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz % 28.92 oranında artarak 235,843 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı % 66.73 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 182,922 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 52,921 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız mevduatını ise % 22.93 oranında artırarak 190,888 milyon TL'ye çıkarmıştır.

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

2018 yılının üçüncü çeyreğinde kârlılık ve sermaye yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde Bankamız, 3,110 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın ortalama özkaynak kârlılığı % 16.60, ortalama aktif kârlılığı % 1.33, sermaye yeterlilik rasyosu ise % 17.23 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18 Temmuz 2018 tarih ve 91612 sayılı kararı ile 2017 yılı hesap dönemine ait 64. Olağan Genel Kurul Toplantısının 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın 18 Temmuz 2018 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Olağan Genel Kurul onayına sunulmak üzere, 2017 yılı kar payı dağıtımına ilişkin karar alınmıştır. 2017 yılı kar payı dağıtım tablosuna ilişkin açıklamalar https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/696562 adresinde yayımlanmıştır.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2018 tarihli kararı ile Bankamızda Temel Bankacılık Uygulama ve Geliştirme Başkanı olarak görev yapmakta olan Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.
- Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin yenilenmesi ile ilgili olarak; 3 yıl süre ile görev yapmak üzere (A) grubunu temsilen Mehmet Emin ÖZCAN ile Raci KAYA ve Bağımsız Üye olarak Şahap KAVCIOĞLU, (B) grubunu temsilen Adnan ERTEM, (C) grubunu temsilen Şahin UĞUR ve Bağımsız Üye Dilek YÜKSEL ile (D) grubunu temsilen Bağımsız Üye olarak Serdar TUNÇBİLEK ve (A), (B), (C) grubunu temsilen Ömer ARISOY ve Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine oyçokluğu ile karar verilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14.08.2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Bankamız Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Mehmet Emin ÖZCAN'ın Genel Müdür, Raci KAYA'nın Yönetim Kurulu Başkanı, Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14.08.2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi ilgili maddeleri gereği;

    - Denetim Komitesi'ne Şahap KAVCIOĞLU ve Serdar TUNÇBİLEK'in seçilmesine,
    - Kredi Komitesi'ne Raci KAYA ve Şahap KAVCIOĞLU'nun, asil üye olarak, Dilek YÜKSEL ve Serdar TUNÇBİLEK 'in yedek üye olarak seçilmesine,
    - Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Şahap KAVCIOĞLU ve Ömer ARISOY'un, ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Mustafa Turan'ın üye olarak seçilmesine,
    - Ücretlendirme Komitesine Şahin UĞUR, Adnan ERTEM ve Dilek YÜKSEL'in üye olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.
    - Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Raci KAYA, Uluslararası Para Fonu (IMF) ülke grubu "İcra Direktörlüğü" görevini üstlenmesi sebebiyle 18.10.2018 tarihi itibari ile Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.
    - VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın (ESV) ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın (ÖSGV) Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'deki payları Bankamızca satın alınmıştır.
    - VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın (ESV) ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın (ÖSGV) Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'deki payları Bankamızca satın alınmıştır.
    - VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın (ÖSGV) Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'deki payı Bankamızca satın alınmıştır.

Ana Sözleşme Değişikliği

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

…….