TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Kasım 2019

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE 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.

8 Kasım 2019

Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu Başkanı	Şahap KAVCIOĞLU Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 40
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
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
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
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	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16-18
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21-24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27-29
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29-31
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIV.	Diğer hususlarlara ilişkin açıklamalar	33-34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	35-43
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-45
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46-48
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49-50
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	51-54
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII.	Faaliyet bölümleri	55-56
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	57

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58-81
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82-89
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90-91
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92-96
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	97-98

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	99
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	99
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	100-101

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	102

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	103

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. 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

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

Ortaklar 31 Aralık 2018	**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'ncı maddesi Banka'nın Ortaklık yapısındaki değişiklikleri, 7-12'nci maddeleri ise 6219 sayılı kanunun diğer hükümlerini düzenlemektedir.

İlgili Kararnamenin 6'ncı maddesinin 2'inci fıkrasına göre; "Banka hisselerinden, diğer mülhak vakıflara ait olanları hariç olmak üzere, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği (A) ve (B) Grubu hisselerin tamamı Banka tarafından üç ayrı firmaya yaptırılan 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'ncı maddesinin 3'üncü fıkrasına göre "Bankanın (C) Grubu hissedarlarından VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfının (Sandık), ikinci fıkrada belirtilen Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yüz yirmi gün içinde Banka'ya müracaat etmesi halinde, Bakanlar Kurulu tarafından Sandık için tespit edilen beher hisse değeri karşılığında Sandığın sahip olduğu hisselerin Hazine Müsteşarlığı tarafından devralınmasına Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan yetkilidir" hükmü yayınlanmıştır.

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu üyelik seçimi her yıl Genel Kurulda yenilenmektedir.

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

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

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

Aynı tarihli kararla;

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

Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine atanmalarına karar verilmiştir.

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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.

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:

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

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

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

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 943 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 946 şubesi (31 Aralık 2018: yurt içinde 948, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 951 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,865 kişidir (31 Aralık 2018: 16,767 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 2019 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 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**19,841,525**	**38,777,988**	**58,619,513**	**16,994,539**	**33,757,346**	**50,751,885**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**3,189,112**	**33,264,714**	**36,453,826**	**5,234,656**	**32,032,981**	**37,267,637**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	3,194,508	27,752,294	30,946,802	5,235,557	27,018,932	32,254,489
1.1.2	Bankalar	V-I-3	38	5,512,420	5,512,458	4,544	5,014,049	5,018,593
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	5,434	-	5,434	5,445	-	5,445
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**-**	**97,281**	**97,281**	**1,395**	**69,766**	**71,161**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	97,281	97,281	-	69,766	69,766
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	1,395	-	1,395
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**13,314,356**	**4,338,859**	**17,653,215**	**7,727,407**	**1,274,971**	**9,002,378**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,779,626	4,335,137	17,114,763	7,662,348	1,271,520	8,933,868
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,722	3,722	-	3,451	3,451
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		534,730	-	534,730	65,059	-	65,059
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**3,338,057**	**1,077,134**	**4,415,191**	**4,031,081**	**379,628**	**4,410,709**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,338,057	1,077,134	4,415,191	4,031,081	379,628	4,410,709
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**209,636,045**	**97,109,317**	**306,745,362**	**172,474,615**	**89,047,965**	**261,522,580**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**189,204,456**	**85,087,258**	**274,291,714**	**150,932,385**	**81,474,522**	**232,406,907**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-10	**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**34,293,277**	**12,055,959**	**46,349,236**	**32,377,288**	**7,603,222**	**39,980,510**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		34,234,431	11,762,263	45,996,694	32,326,808	7,413,026	39,739,834
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,846	293,696	352,542	50,480	190,196	240,676
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**13,861,688**	**33,900**	**13,895,588**	**10,835,058**	**29,779**	**10,864,837**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**3,039,780**	**-**	**3,039,780**	**1,618,562**	**-**	**1,618,562**
3.1	Satış Amaçlı		3,039,780	-	3,039,780	1,618,562	-	1,618,562
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2,958,487**	**411,801**	**3,370,288**	**2,647,659**	**403,558**	**3,051,217**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**656,669**	**-**	**656,669**	**619,582**	**-**	**619,582**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		656,669	-	656,669	619,582	-	619,582
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**2,301,818**	**411,801**	**2,713,619**	**2,028,077**	**403,558**	**2,431,635**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,999,915	411,801	2,411,716	**1,726,174**	**403,558**	**2,129,732**
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		301,903	-	301,903	301,903	-	301,903
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)**		**2,842,329**	**9,894**	**2,852,223**	**2,557,495**	**10,130**	**2,567,625**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**218,654**	**-**	**218,654**	**218,152**	**-**	**218,152**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		218,654	-	218,654	218,152	-	218,152
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	-	**-**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**695,509**	**-**	**695,509**	**29,776**	**-**	**29,776**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**4,728,880**	**6,574,848**	**11,303,728**	**3,279,602**	**8,316,242**	**11,595,844**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**243,961,209**	**142,883,848**	**386,845,057**	**199,820,400**	**131,535,241**	**331,355,641**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2019 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 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**134,080,476**	**95,566,834**	**229,647,310**	**109,592,026**	**69,815,881**	**179,407,907**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**835,892**	**37,411,913**	**38,247,805**	**747,607**	**40,602,229**	**41,349,836**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17,170,065**	**4,518,652**	**21,688,717**	**26,614,533**	**2,109,204**	**28,723,737**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**10,987,499**	**16,534,051**	**27,521,550**	**7,375,071**	**14,971,993**	**22,347,064**
4.1	Bonolar		5,564,819	-	5,564,819	3,645,695	-	3,645,695
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,422,680	16,534,051	21,956,731	3,729,376	14,971,993	18,701,369
V.	**FONLAR**		**3,053**	**-**	**3,053**	**3,054**	**-**	**3,054**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,053	-	3,053	3,054	-	3,054
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**2,613,852**	**1,054,198**	**3,668,050**	**2,123,319**	**425,858**	**2,549,177**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,613,852	1,054,198	3,668,050	2,123,319	425,858	2,549,177
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**832,372**	**-**	**832,372**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**2,078,903**	**5,575**	**2,084,478**	**2,266,153**	**5,206**	**2,271,359**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,025,327	-	1,025,327	1,035,025	-	1,035,025
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,053,576	5,575	1,059,151	1,231,128	5,206	1,236,334
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**1,439,368**	**1,489**	**1,440,857**	**774,563**	**1,301**	**775,864**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**6,248,937**	**12,223,175**	**18,472,112**	**5,668,121**	**7,353,902**	**13,022,023**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,248,937	12,223,175	18,472,112	5,668,121	7,353,902	13,022,023
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**9,392,553**	**3,330,715**	**12,723,268**	**7,381,601**	**5,173,829**	**12,555,430**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**V-II-11**	**30,379,909**	**135,576**	**30,515,485**	**28,333,549**	**16,641**	**28,350,190**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,024,576	166,375	1,190,951	814,670	-	814,670
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		300,658	166,375	467,033	90,752	-	90,752
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,379,286	(170,439)	2,208,847	2,469,172	(3,983)	2,465,189
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		375,332	139,640	514,972	(40,194)	20,624	(19,570)
16.5	Kâr Yedekleri		22,578,722	-	22,578,722	17,864,763	-	17,864,763
16.5.1	Yasal Yedekler		2,480,184	-	2,480,184	2,007,670	-	2,007,670
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		19,648,138	-	19,648,138	15,406,693	-	15,406,693
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400	450,400	-	450,400
16.6	Kâr veya Zarar		1,521,993	-	1,521,993	4,725,138	-	4,725,138
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	570,816	-	570,816
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,521,993	-	1,521,993	4,154,322	-	4,154,322
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**216,062,879**	**170,782,178**	**386,845,057**	**190,879,597**	**140,476,044**	**331,355,641**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem - 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem - 31 Aralık 2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**130,291,210**	**193,660,384**	**323,951,594**	**94,630,911**	**144,091,940**	**238,722,851**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**37,552,641**	**32,657,301**	**70,209,942**	**36,971,920**	**28,193,356**	**65,165,276**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**37,397,095**	**18,595,061**	**55,992,156**	**36,896,905**	**15,053,372**	**51,950,277**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,903,967	6,643,353	9,547,320	3,807,039	5,902,336	9,709,375
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,298,946	-	1,298,946	1,314,771	-	1,314,771
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33,194,182	11,951,708	45,145,890	31,775,095	9,151,036	40,926,131
1.2.	**Banka Kredileri**		**7,842**	**4,068,101**	**4,075,943**	**24,005**	**2,948,104**	**2,972,109**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	260,084	260,084	-	586,987	586,987
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	7,842	3,808,017	3,815,859	24,005	2,361,117	2,385,122
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**147,704**	**9,908,206**	**10,055,910**	**51,010**	**10,148,777**	**10,199,787**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		147,704	9,908,206	10,055,910	51,010	10,148,777	10,199,787
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**4,492**	**4,492**	**-**	**4,199**	**4,199**
1.5.	**Cirolar**		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	**Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden**		-	-	-	-	-	-
1.7.	**Faktoring Garantilerinden**		-	-	-	-	-	-
1.8.	**Diğer Garantilerimizden**		**-**	**47,389**	**47,389**	**-**	**38,904**	**38,904**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**34,052**	**34,052**	**-**	**-**	**-**
II.	**TAAHHÜTLER**		**45,831,596**	**32,417,988**	**78,249,584**	**36,959,594**	**26,856,010**	**63,815,604**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**40,918,012**	**5,473,903**	**46,391,915**	**32,609,583**	**2,252,627**	**34,862,210**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	3,871,122	5,473,903	9,345,025	1,501,627	2,252,627	3,754,254
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		7,500	-	7,500	2,250	-	2,250
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	16,898,996	-	16,898,996	14,103,024	-	14,103,024
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	2,277,442	-	2,277,442	1,979,217	-	1,979,217
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	16,159,649	-	16,159,649	13,549,649	-	13,549,649
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		656,634	-	656,634	571,282	-	571,282
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,046,669	-	1,046,669	902,534	-	902,534
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**4,913,584**	**26,944,085**	**31,857,669**	**4,350,011**	**24,603,383**	**28,953,394**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,913,584	26,944,085	31,857,669	4,350,011	24,603,383	28,953,394
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**46,906,973**	**128,585,095**	**175,492,068**	**20,699,397**	**89,042,574**	**109,741,971**
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	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**46,906,973**	**128,585,095**	**175,492,068**	**20,699,397**	**89,042,574**	**109,741,971**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,472,548	1,409,186	2,881,734	1,201,285	1,543,434	2,744,719
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		739,279	704,614	1,443,893	602,318	771,805	1,374,123
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		733,269	704,572	1,437,841	598,967	771,629	1,370,596
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		36,409,228	116,996,099	153,405,327	13,638,148	73,193,459	86,831,607
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,857,724	44,723,806	46,581,530	2,532,776	19,685,170	22,217,946
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		30,951,504	14,984,349	45,935,853	7,805,372	9,975,981	17,781,353
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,800,000	28,643,972	30,443,972	1,650,000	21,766,154	23,416,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,800,000	28,643,972	30,443,972	1,650,000	21,766,154	23,416,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,009,588	1,303,472	2,313,060	697,904	1,784,623	2,482,527
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		726,580	427,740	1,154,320	349,778	865,498	1,215,276
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		283,008	875,732	1,158,740	348,126	919,125	1,267,251
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		8,015,609	8,876,338	16,891,947	**5,162,060**	**12,521,058**	**17,683,118**
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,125,816,762**	**1,441,415,447**	**3,567,232,209**	**1,553,971,819**	**1,217,345,200**	**2,771,317,019**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**61,500,818**	**8,939,167**	**70,439,985**	**48,337,336**	**3,671,333**	**52,008,669**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		50,636,164	5,130,196	55,766,360	36,285,318	395,353	36,680,671
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		8,147,448	1,020,727	9,168,175	9,189,448	1,154,341	10,343,789
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,404,781	300,725	1,705,506	1,522,229	445,168	1,967,397
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	226	2,378	2,152	211	2,363
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	83,940	84,249	309	100,301	100,610
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,309,964	2,403,353	3,713,317	1,337,880	1,575,959	2,913,839
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**745,832,165**	**225,716,155**	**971,548,320**	**428,045,010**	**204,235,157**	**632,280,167**
5.1.	Menkul Kıymetler		460,920	42,387	503,307	354,739	9,824	364,563
5.2.	Teminat Senetleri		868,978	1,552,915	2,421,893	681,820	1,135,681	1,817,501
5.3.	Emtia		105,112,592	2,421,087	107,533,679	32,405,583	1,711,768	34,117,351
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		525,108,300	179,226,589	704,334,889	340,951,847	163,744,146	504,695,993
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		113,587,276	42,314,925	155,902,201	52,805,682	37,364,638	90,170,320
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		694,099	158,252	852,351	845,339	269,100	1,114,439
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,318,483,779**	**1,206,760,125**	**2,525,243,904**	**1,077,589,473**	**1,009,438,710**	**2,087,028,183**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,256,107,972**	**1,635,075,831**	**3,891,183,803**	**1,648,602,730**	**1,361,437,140**	**3,010,039,870**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2019 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 2019- 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz 2019- 30 Eylül 2019	SınırlıDenetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018	SınırlıDenetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2018- 30 Eylül 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**31,357,637**	**10,860,184**	**23,477,670**	**9,848,688**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	25,854,758	9,044,195	19,492,247	7,691,159
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		280,207	75,774	274,509	105,116
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	153,589	33,052	113,824	62,534
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		265	116	18,657	85
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	5,062,396	1,704,767	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		1,541,078	580,274	635,551	325,830
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,521,318	1,124,493	2,939,180	1,663,160
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,422	2,280	3,702	804
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**22,940,899**	**7,558,202**	**15,227,550**	**6,476,521**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	14,297,566	5,041,215	10,276,251	4,342,773
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	1,119,297	356,264	898,261	412,582
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4,389,662	1,030,906	2,122,112	938,589
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	3,009,877	1,087,340	1,929,175	783,132
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		116,375	40,400	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		8,122	2,077	1,751	(555)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**8,416,738**	**3,301,982**	**8,250,120**	**3,372,167**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,931,282**	**1,097,237**	**1,555,339**	**599,991**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,755,099	1,375,698	2,224,307	871,076
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		531,729	181,558	325,433	129,978
4.1.2	Diğer		3,223,370	1,194,140	1,898,874	741,098
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		823,817	278,461	668,968	271,085
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		401	169	311	69
4.2.2	Diğer		823,416	278,292	668,657	271,016
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		50,804	113	129,584	12,137
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**(2,021,808)**	**(886,812)**	**578,835**	**277,876**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	239,085	131,357	143,756	86,787
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(2,680,956)	(1,187,606)	480,167	237,616
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	420,063	169,437	(45,088)	(46,527)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**3,248,643**	**817,720**	**1,180,083**	**369,865**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**12,625,659**	**4,330,240**	**11,693,961**	**4,632,036**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**5,807,804**	**1,933,225**	**3,921,887**	**2,133,737**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**34,633**	**(11,151)**	**1,761**	**139**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,091,166**	**747,717**	**1,608,225**	**557,928**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**2,755,229**	**924,535**	**2,342,820**	**779,133**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,936,827**	**735,914**	**3,819,268**	**1,161,099**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-7**	**1,936,827**	**735,914**	**3,819,268**	**1,161,099**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(414,834)**	**(232,712)**	**(709,149)**	**(176,241)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(1,212,212)	(824,537)	(55,555)	461,753
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(922,387)	(226,298)	(1,104,863)	(858,222)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	1,719,765	818,123	451,269	220,228
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**1,521,993**	**503,202**	**3,110,119**	**984,858**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**1,521,993**	**503,202**	**3,110,119**	**984,858**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar	**III-XXIV**	0.6088	0.2013	1.2440	0.3939

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2019 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 2019- 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,521,993**	**3,110,119**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**278,200**	**(253,288)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(256,342)**	**92,283**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10,170	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	(277,353)	100,628
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10,841	(37,833)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**534,542**	**(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	670,636	(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	(136,094)	89,818
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,800,193**	**2,856,831**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 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 2019															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**1,018,326**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**17,864,763**	**4,725,138**	**-**	**28,350,190**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**															
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**1,018,326**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**17,864,763**	**4,725,138**	**-**	**28,350,190**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	10,270	-	(266,612)	-	534,542	-	-	-	1,521,993	1,800,193
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	376,281	-	-	-	-	-	-	-	(11,179)	-	365,102
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**4,713,959**	**(4,713,959)**	-	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,713,959	(4,713,959)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**467,033**	**1,028,596**	**(33,854)**	**1,214,105**	**80,727**	**434,245**	**-**	**22,578,722**	**-**	**1,521,993**	**30,515,485**

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 2019 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							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**
	Önceki 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**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	1,074	-	91,209	-	(345,571)	-	-	-	3,110,119	2,856,831
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,971)	-	(28,971)
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,568,718**	**(3,693,718)**	**-**	**(125,000)**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,568,718	(3,568,718)	-	-
11.3.	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**

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 2019 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 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,896,889**	**4,648,778**
1.1.1	Alınan Faizler		28,068,428	18,958,233
1.1.2	Ödenen Faizler		(22,581,533)	(13,942,209)
1.1.3	Alınan Temettüler		50,804	61,419
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,755,099	2,294,401
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		101,227	57,778
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,730,296	1,987,861
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,277,875)	(1,822,572)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,671,485)	(1,083,872)
1.1.9	Diğer		(3,278,072)	(1,862,261)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**3,147,454**	**(163,253)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1,395	(17,248)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(23,335)	(4,824,058)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(37,983,954)	(51,464,674)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		540,438	70,737
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,919,531	(1,876,313)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		47,358,260	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)		(3,059,770)	19,068,290
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(6,605,111)	2,728,939
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**7,044,343**	**4,485,525**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(13,312,234)**	**(13,200,444)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(181,576)	(20,443)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		220	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,158,530)	(246,123)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		222,691	466,009
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13,476,569)	(5,924,545)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7,001,633	2,586,294
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,306,183)	(10,846,180)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		812,410	808,254
2.9	Diğer		(226,330)	(23,710)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**9,922,389**	**16,548,998**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24,529,226	27,184,339
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14,344,666)	(10,510,341)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(125,000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(262,171)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(90,668)**	**(277,029)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3,563,830**	**7,557,050**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**19,472,141**	**19,294,961**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**23,035,971**	**26,852,011**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka 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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler " kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 94.5 milyon Avro tutarındaki payından 67.5 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla 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 2019 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı geliri 8,325 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2019 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.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir sure zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, 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 tüm finansal varlıklar için Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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 gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(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.

Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun 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.

Krediler

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

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 beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, 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. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Kredi Aşamaları

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

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

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

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

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

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

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.

Temerrüt Tanımı

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

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR,KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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 2019 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 6,380 TL (tam TL) (31 Aralık 2018: 5,434 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2018 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

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

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 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Kuzey Irak (Erbil)

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARLARA 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 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.6088 tam TL'dir (30 Eylül 2018: 1.2440 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

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

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

TFRS 16 Standardına İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

	1 Ocak 2019		
	Hizmet Binaları	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,197,491	29,275	1,226,766
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	455,551	4,594	460,145
Kullanım Hakı Olan Varlıklar	741,940	24,681	766,621

	30 Eylül 2019		
	Hizmet Binaları	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,314,443	28,907	1,343,350
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	507,939	3,039	510,978
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**806,504**	**25,868**	**832,372**
Kullanım Hakı Olan Varlıklar	784,998	25,138	810,136

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

	1 Ocak 2019
Operasyonel Kiralama Taahhütleri	1,432,947
TFRS 16 Kapsamı Dışında Bırakılan Sözleşmeler	(206,181)
Toplam Kiralama Yükümlülüğü	**1,226,766**
İskonto Edilmiş Kiralama Yükümlülüğü (1 Ocak 2019)	766,621

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 48,533,126 TL (31 Aralık 2018: 40,705,950 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %17.03 (31 Aralık 2018: %16.99)'tür.

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	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	22,578,722	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,928,112	
Kâr	1,521,993	
Net Dönem Kârı	1,521,993	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	467,033	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**30,719,778**	
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(-)	204,293	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	185,384	-
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 (-)	218,654	218,654
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	**608,331**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**30,111,447**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,307,010	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
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 2019	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	**9,307,010**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**39,418,457**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,839,398	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	488,644	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,281,342	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9,120,740**	-
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	**9,120,740**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**48,539,197**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	6,071	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	48,533,126	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	285,332,028	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.56	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.83	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	17.03	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.518	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.018	-
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 (%)	6.06	-
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)	3,892,363	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,281,342	-
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 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	2,604,377	
Kâr	4,725,138	
Net Dönem Kârı	4,154,322	
Geçmiş Yıllar Kârı	570,816	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	90,752	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**28,508,948**	
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(-)	158,758	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	200,571	-
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 (-)	218,152	218,152
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	**577,481**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27,931,467**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,993,575	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
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 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)	**32,925,042**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,010,017	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	651,526	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,772,335	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7,782,352**	-
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	**7,782,352**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**40,707,394**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,444	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	40,705,950	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	239,541,156	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.66	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.75	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.99	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.895	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.020	-
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 (%)	7.16	-
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)	3,002,420	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,772,335	-
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 2019

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği 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	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 AraçlarıTebliği 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	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	488	2,815	1,286	525	4,994	4,313	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,521	2,824	1,286	525	4,994	4,313	725
Borçlanma aracının 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	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, 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.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 30 Eylül 2019

Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6.875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	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	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	651	2,632	1,202	525	4,994
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,365	2,640	1,202	525	4,994
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak 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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

	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)

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Bilanço özkaynaklar değeri	30,515,485	28,350,190
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(185,384)	(200,571)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(218,654)	(218,152)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	3,281,342	2,772,335
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	15,146,408	10,003,592
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(6,071)	(1,444)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**48,533,126**	**40,705,950**

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 2019 ve 31 Aralık 2018 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	**5.6481**	**6.1621**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6593	6.1903
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6641	6.2044
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6931	6.2441
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6980	6.2714
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7356	6.3060

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**5.7262**	**6.3182**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,747,910	11,403,580	3,600,804	27,752,294
Bankalar	2,040,546	2,440,683	1,031,191	5,512,420
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	97,281	-	97,281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,448,823	1,890,036	-	4,338,859
Krediler [1]	39,639,849	47,250,617	103,860	86,994,326
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	411,801	-	-	411,801
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,860,532	7,195,427	-	12,055,959
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	9,894	-	9,894
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	2,874,959	4,415,321	1,527	7,291,807
Toplam Varlıklar	**65,024,420**	**74,702,839**	**4,737,382**	**144,464,641**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2,326,002	4,167,819	508,164	7,001,985
Diğer Mevduat	36,424,060	46,982,350	5,158,439	88,564,849
Para Piyasalarına Borçlar	1,552,410	2,966,242	-	4,518,652
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,642,751	21,761,521	7,641	37,411,913
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	7,510,571	21,246,655	-	28,757,226
Muhtelif Borçlar	1,050,472	157,473	257	1,208,202
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [4]	449,010	2,430,230	3,751	2,882,991
Toplam Yükümlülükler	**64,955,276**	**99,712,290**	**5,678,252**	**170,345,818**
Net Bilanço Pozisyonu	**69,144**	**(25,009,451)**	**(940,870)**	**(25,881,177)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,165,899**	**25,345,834**	**954,333**	**27,466,066**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	14,788,134	31,200,681	1,691,576	47,680,391
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	13,622,235	5,854,847	737,243	20,214,325
Gayri Nakdi Krediler [6]	15,532,360	16,695,853	429,088	32,657,301
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	56,278,566	72,098,998	5,749,959	134,127,523
Toplam Yükümlülükler	54,524,264	81,671,668	3,890,690	140,086,622
Net Bilanço Pozisyonu	1,754,302	(9,572,670)	1,859,269	(5,959,099)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,634,522)	9,558,913	(1,852,106)	6,072,285
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	5,836,959	14,534,070	1,773,544	22,144,573
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	7,471,481	4,975,157	3,625,650	16,072,288
Gayri Nakdi Krediler [6]	11,157,110	16,614,455	421,791	28,193,356

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,907,068 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 2,798,062 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) 131,657 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 142,476 TL) peşin ödenmiş giderler ve 194,618 TL (31 Aralık 2018: 63,304 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

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

(4) 201,120 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 273,713 TL) kazanılmamış gelirler, 99,664 TL (31 Aralık 2018: 99,068 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar ve 135,576 TL (31 Aralık 2018: 16,641 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(5) 1,600,235 TL (31 Aralık 2018: 795,287 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 3,873,668 TL (31 Aralık 2018: 1,457,340 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde 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 2019		Önceki Dönem- 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	32,649	32,649	189,132	189,132
Avro	123,504	82,324	49,476	(6,226)
Diğer para birimleri	1,346	1,346	572	572
Toplam, net(**)	**157,499**	**116,319**	**239,180**	**183,478**

(*) 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 %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem- 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(32,649)	(32,649)	(189,132)	(189,132)
Avro	(123,504)	(82,324)	(49,476)	6,226
Diğer para birimleri	(1,346)	(1,346)	(572)	(572)
Toplam, net(**)	**(157,499)**	**(116,319)**	**(239,180)**	**(183,478)**

(*) 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 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	1,305,666	-	-	-	-	29,641,136	30,946,802
Bankalar	114,607	940,740	-	314,430	-	4,142,681	5,512,458
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	97,281	97,281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	274,251	3,147,811	6,274,182	4,627,801	3,325,448	3,722	17,653,215
Veriler Krediler (*)	80,103,006	45,741,281	64,635,771	44,394,868	25,068,602	14,348,186	274,291,714
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4,440,891	7,331,392	15,482,865	13,030,922	6,063,166	-	46,349,236
Diğer Varlıklar (**)	610,579	779,082	154,065	2,146,950	842,027	7,461,648	11,994,351
Toplam Varlıklar	**86,849,000**	**57,940,306**	**86,546,883**	**64,514,971**	**35,299,243**	**55,694,654**	**386,845,057**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	7,317,749	1,524,147	93,521	-	-	1,038,151	9,973,568
Diğer Mevduat	125,570,802	34,448,999	14,263,227	170,236	176	45,220,302	219,673,742
Para Piyasalarına Borçlar	19,284,968	238,103	1,478,457	687,189	-	-	21,688,717
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,129,529	8,129,529
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,103,562	1,904,856	4,553,790	29,934,309	7,497,145	-	45,993,662
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	900,858	25,564,561	7,221,648	2,352,518	1,350,815	857,405	38,247,805
Diğer Yükümlülükler (****)	1,013,207	1,062,081	88,041	1,987,722	960,909	38,026,074	43,138,034
Toplam Yükümlülükler	**156,191,146**	**64,742,747**	**27,698,684**	**35,131,974**	**9,809,045**	**93,271,461**	**386,845,057**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	58,848,199	29,382,997	25,490,198	-	113,721,394
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(69,342,146)	(6,802,441)	-	-	-	(37,576,807)	(113,721,394)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,214,445	5,718,335	-	-	-	-	7,932,780
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,398,528)	(297,986)	(318,285)	-	(4,014,799)
Toplam Pozisyon	**(67,127,701)**	**(1,084,106)**	**55,449,671**	**29,085,011**	**25,171,913**	**(37,576,807)**	**3,917,981**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	10,446,033	-	-	-	-	21,808,456	32,254,489
Bankalar	2,614,935	598,137	307,355	292,915	-	1,205,251	5,018,593
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	71,161	71,161
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	832,803	1,310,211	3,120,813	2,366,136	1,368,963	3,452	9,002,378
Veriler Krediler (*)	97,827,734	13,271,317	35,198,659	51,877,916	23,431,124	10,800,157	232,406,907
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	6,261,935	4,753,806	11,852,582	9,416,963	7,695,224	-	39,980,510
Diğer Varlıklar (**)	608,563	1,285,695	329,122	2,001,941	222,357	8,173,925	12,621,603
Toplam Varlıklar	**118,592,003**	**21,219,166**	**50,808,531**	**65,955,871**	**32,717,668**	**42,062,402**	**331,355,641**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	5,059,670	1,394,780	212,887	-	-	397,207	7,064,544
Diğer Mevduat	95,819,478	29,611,534	11,079,417	148,375	-	35,684,559	172,343,363
Para Piyasalarına Borçlar	26,631,990	770,764	196,271	1,124,712	-	-	28,723,737
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,336,224	7,336,224
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	1,748,241	1,552,404	4,496,814	14,549,605	-	-	22,347,064
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,355,212	21,209,514	7,923,533	1,878,190	1,551,792	431,595	41,349,836
Diğer Yükümlülükler (****)	70,228	379,826	516,592	6,221,639	8,385,969	36,616,619	52,190,873
Toplam Yükümlülükler	**137,684,819**	**54,918,822**	**24,425,514**	**23,922,521**	**9,937,761**	**80,466,204**	**331,355,641**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	26,383,017	42,033,350	22,779,907	-	91,196,274
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,092,816)	(33,699,656)	-	-	-	(38,403,802)	(91,196,274)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,298,343	5,660,915	155,265	-	-	-	7,114,523
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,439,725)	(763,794)	-	(3,203,519)
Toplam Pozisyon	**(17,794,473)**	**(28,038,741)**	**26,538,282**	**39,593,625**	**22,016,113**	**(38,403,802)**	**3,911,004**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde 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 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	15.00
Bankalar	1.80	2.23	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.23	6.93	-	16.79
Verilen Krediler	5.48	7.92	-	19.42
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.62	6.89	-	13.00
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.76	3.44	-	15.66
Diğer Mevduat	0.87	2.71	-	14.74
Para Piyasalarına Borçlar	0.89	3.15	-	16.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.14	-	13.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.08	4.36	-	7.99

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	1.27	2.70	-	15.43
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.75	6.88	-	16.41
Krediler ve Alacaklar	5.54	8.04	-	21.07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	5.05	6.62	-	16.49
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.75	4.03	-	23.50
Diğer Mevduat	2.28	4.45	-	19.90
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	3.43	-	23.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	2.93	5.64	-	19.22
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	4.59	-	11.07

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

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 2019		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**1,056,885**	**1,056,885**	**1,056,885**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1,056,885	1,056,885	1,056,885
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,414,406**	**2,354,647**	**-**

(*) 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 31 Aralık 2018 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**704,609**	**704,609**	**704,609**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	704,609	704,609	704,609
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,419,825**	**2,364,849**	**-**

(*) 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:

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	182,457	182,457
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,112,373	1,112,373	-	-
4. Toplam	**-**	**1,112,373**	**1,112,373**	**182,457**	**182,457**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	38,137	38,137
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,497,919	1,497,919	-	-
4. Toplam	**-**	**1,497,919**	**1,497,919**	**38,137**	**38,137**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,056,885	1,056,885	84,551
3. Diğer Hisse Senetleri	2,414,406	2,414,406	193,152
4. Toplam	**3,471,291**	**3,471,291**	**277,703**

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	704,609	704,609	56,369
3. Diğer Hisse Senetleri	2,419,825	2,419,825	193,586
4. Toplam	**3,124,434**	**3,124,434**	**249,955**

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

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)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan 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	5 Temmuz 2019	122.26	27 Eylül 2019	418.01
EN YÜKSEK	26 Temmuz 2019	141.71	2 Ağustos 2019	564.69

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem - 30 Eylül 2019		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			66,174,706	38,780,426
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	111,649,778	49,066,631	9,743,242	4,906,663
3	İstikrarlı mevduat	28,434,709	-	1,421,735	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	83,215,069	49,066,631	8,321,507	4,906,663
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	95,594,463	37,010,085	43,645,294	17,070,374
6	Operasyonel mevduat	53,839,719	18,592,222	13,459,930	4,648,056
7	Operasyonel olmayan mevduat	29,476,604	14,783,649	17,957,138	8,836,948
8	Diğer teminatsız borçlar	12,278,140	3,634,214	12,228,226	3,585,370
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	21,683,886	5,739,763	21,683,886	5,739,763
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21,683,886	5,739,763	21,683,886	5,739,763
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	27,459,420	26,513,770	1,372,971	1,325,688
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	79,571,894	17,546,923	7,417,104	1,753,677
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**83,862,497**	**30,796,165**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	20,027,854	7,452,713	13,479,097	5,733,216
19	Diğer nakit girişleri	20,760,582	20,412,754	20,760,582	20,412,754
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	40,788,436	27,865,467	34,239,679	26,145,970
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			66,174,706	38,780,426
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			49,622,818	7,699,041
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			133.56	507.88

(*) 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)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, önceki dönemin son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan 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	5 Ekim 2018	95.45	5 Ekim 2018	194.23
EN YÜKSEK	14 Aralık 2018	130.18	14 Aralık 2018	340.64

	Önceki Dönem - 31 Aralık 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			43,326,256	27,330,227
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	96,482,965	36,239,024	8,340,482	3,623,902
3	İstikrarlı mevduat	26,156,290	-	1,307,814	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	70,326,675	36,239,024	7,032,668	3,623,902
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	83,031,298	30,773,958	39,016,863	15,675,331
6	Operasyonel mevduat	42,634,113	12,852,329	10,658,528	3,213,082
7	Operasyonel olmayan mevduat	27,836,224	14,090,166	16,185,672	8,711,863
8	Diğer teminatsız borçlar	12,560,961	3,831,463	12,172,663	3,750,386
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	10,961,366	8,803,754	10,961,366	8,803,754
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,961,366	8,803,754	10,961,366	8,803,754
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26,016,225	25,270,742	1,300,811	1,263,537
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	77,534,230	20,261,289	6,787,435	1,549,908
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**66,406,957**	**30,916,432**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	26,648,871	14,858,466	18,666,234	12,028,063
19	Diğer nakit girişleri	8,669,301	8,180,202	8,669,301	8,180,202
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**35,318,172**	**23,038,668**	**27,335,535**	**20,208,265**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**43,326,256**	**27,330,227**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**39,071,422**	**10,708,167**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**111.56**	**263.98**

(*) 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 ve Maliye Bakanlığı 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 2019	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	28,725,667	2,221,135	-	-	-	-	-	30,946,802
Bankalar	4,142,681	114,607	940,740	-	314,430	-	-	5,512,458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	97,281	97,281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	42,694	796,510	3,021,573	9,328,514	4,460,202	3,722	17,653,215
Verilen Krediler	-	23,743,032	7,773,124	48,210,981	110,476,570	69,739,821	14,348,186	274,291,714
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	113,043	1,126,627	4,097,463	26,830,914	14,181,189	-	46,349,236
Diğer Varlıklar (***)	4,971	2,598,524	334,885	231,859	2,795,482	1,096,306	4,932,324	11,994,351
Toplam Varlıklar	**32,873,319**	**28,833,035**	**10,971,886**	**55,561,876**	**149,745,910**	**89,477,518**	**19,381,513**	**386,845,057**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,038,151	7,317,749	1,524,147	93,521	-	-	-	9,973,568
Diğer Mevduat	45,220,302	125,570,802	34,448,999	14,263,227	170,236	176	-	219,673,742
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	755,754	5,876,485	14,881,739	10,377,842	6,355,985	-	38,247,805
Para Piyasalarına Borçlar	-	19,284,968	238,103	1,478,457	687,189	-	-	21,688,717
İhraç Edilen Menkul Kıy. (**)	-	1,792,796	1,537,940	2,235,822	28,446,050	11,981,054	-	45,993,662
Muhtelif Borçlar	-	6,079,381	-	-	-	-	2,050,148	8,129,529
Diğer Yükümlülükler	-	795,526	2,846,449	55,236	210,801	2,049,955	37,180,067	43,138,034
Toplam Yükümlülükler	**46,258,453**	**161,596,976**	**46,472,123**	**33,008,002**	**39,892,118**	**20,387,170**	**39,230,215**	**386,845,057**
Net Likidite Açığı	**(13,385,134)**	**(132,763,941)**	**(35,500,237)**	**22,553,874**	**109,853,792**	**69,090,348**	**(19,848,702)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(431,907)**	**218,469**	**21,039**	**2,219,720**	**645,879**	**-**	**2,673,200**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	30,779,878	3,568,457	3,277,017	24,226,939	27,230,343	-	89,082,634
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31,211,785	3,349,988	3,255,978	22,007,219	26,584,464	-	86,409,434
Gayrinakdi Krediler	39,345,098	2,430,874	4,019,308	15,139,464	7,474,126	1,801,072	-	70,209,942

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2018	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Varlıklar	30,894,937	28,031,811	9,284,324	45,085,383	118,469,899	79,240,479	20,348,808	331,355,641
Toplam Yükümlülükler	36,081,766	131,501,236	36,951,995	31,727,791	36,520,324	11,368,944	47,203,585	331,355,641
Net Likidite Açığı	**(5,186,829)**	**(103,469,425)**	**(27,667,671)**	**13,357,592**	**81,949,575**	**67,871,535**	**(26,854,777)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(15,664)**	**108,585**	**394,877**	**2,851,166**	**407,765**	**-**	**3,746,729**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,630,781	1,407,572	3,982,511	24,324,945	16,398,541	-	56,744,350
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,646,445	1,298,987	3,587,634	21,473,779	15,990,776	-	52,997,621
Gayrinakdi Krediler	6,553,025	1,702,845	37,419,988	11,586,221	6,765,309	1,137,888	-	65,165,276

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

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

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

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 %8.08 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2018: %7.59) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2019 (*)	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018 (*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	381,564,538	328,997,028
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(404,763)	(420,604)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	381,159,775	328,576,424
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,725,710	4,834,634
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1,430,462	944,792
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6,156,172	5,779,426
	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)	3,337,685	4,429,709
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,337,685	4,429,709
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	143,448,838	131,078,486
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(51,691,140)	(46,071,519)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	91,757,698	85,006,967
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	38,953,331	32,143,363
14.	Toplam risk tutarı	482,411,330	423,792,526
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	8.08	7.59

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	6,367,783	16,644,763	8,338,669	6,422	31,357,637
Faiz Giderleri	7,598,843	6,329,724	9,004,210	8,122	22,940,899
Net Faiz Geliri	(1,231,060)	10,315,039	(665,541)	(1,700)	8,416,738
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	726,678	1,946,456	258,148	-	2,931,282
Temettü Gelirleri	-	-	50,804	-	50,804
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,021,808)	-	(2,021,808)
Diğer Gelirler	-	-	-	3,248,643	3,248,643
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,083,627	4,402,732	318,291	37,787	5,842,437
Diğer Giderler	-	-	-	4,846,395	4,846,395
Vergi öncesi kar	**(1,588,009)**	**7,858,763**	**(2,696,688)**	**(1,637,239)**	**1,936,827**
Vergi Karşılığı				(414,834)	(414,834)
Net Dönem Kârı	**(1,588,009)**	**7,858,763**	**(2,696,688)**	**(2,052,073)**	**1,521,993**
Bölüm Varlıkları	63,227,611	161,860,445	144,776,765	13,609,948	383,474,769
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	3,370,288	-	3,370,288
TOPLAM VARLIKLAR	**63,227,611**	**161,860,445**	**148,147,053**	**13,609,948**	**386,845,057**
Bölüm Yükümlülükleri	102,745,630	118,622,904	117,880,063	17,080,975	356,329,572
Özkaynaklar	-	-	-	30,515,485	30,515,485
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**102,745,630**	**118,622,904**	**117,880,063**	**47,596,460**	**386,845,057**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	5,151,730	12,153,700	6,168,538	3,702	23,477,670
Faiz Giderleri	5,232,046	4,708,284	5,195,695	91,525	15,227,550
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
Temettü Gelirleri	-	-	129,584	-	129,584
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	578,835	-	578,835
Diğer Gelirler	-	-	-	1,180,083	1,180,083
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	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 Kârı	**51,708**	**4,760,302**	**1,866,043**	**(3,567,934)**	**3,110,119**
Bölüm Varlıkları	51,664,996	122,336,326	142,101,420	12,201,682	328,304,424
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	3,051,217	-	3,051,217
TOPLAM VARLIKLAR	**51,664,996**	**122,336,326**	**145,152,637**	**12,201,682**	**331,355,641**
Bölüm Yükümlülükleri	87,822,090	87,610,639	111,970,069	15,602,653	303,005,451
Özkaynaklar	-	-	-	28,350,190	28,350,190
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**87,822,090**	**87,610,639**	**111,970,069**	**43,952,843**	**331,355,641**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2019
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**256,732,608**	**216,696,829**	**20,538,609**
2	Standart yaklaşım	256,732,608	216,696,829	20,538,609
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**5,774,757**	**5,088,610**	**461,981**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,774,757	5,088,610	461,981
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi**	**-**	**1,395**	**-**
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**	**1,989,990**	**996,826**	**159,199**
17	Standart yaklaşım	1,989,990	996,826	159,199
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**20,834,673**	**16,757,496**	**1,666,774**
20	Temel gösterge yaklaşımı	20,834,673	16,757,496	1,666,774
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)**	**285,332,028**	**239,541,156**	**22,826,563**

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 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,357,064	989,991	1,455,914	883,834
TCMB (*)	1,486,932	26,587,278	3,393,478	25,750,911
Diğer	350,512	175,025	386,165	384,187
Toplam	**3,194,508**	**27,752,294**	**5,235,557**	**27,018,932**

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

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

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

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

Teminata verilen/bloke edilen **gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**
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 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	61,743	3,538	77,316	7,772
Swap İşlemleri	3,275,753	1,065,726	3,953,573	367,828
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	561	7,870	192	4,028
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,338,057**	**1,077,134**	**4,031,081**	**379,628**

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	38	737,483	4,544	1,304,806
Yurt Dışı	-	4,774,937	-	3,709,243
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**38**	**5,512,420**	**4,544**	**5,014,049**

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	615,846	1,143,767	91,730	46,690
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**615,846**	**1,143,767**	**91,730**	**46,690**

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	**17,663,654**	**9,131,718**
Borsada İşlem Gören	17,663,654	9,131,718
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**3,722**	**3,451**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,722	3,451
Değer Azalma Karşılığı (-)	**14,161**	**132,791**
Toplam	**17,653,215**	**9,002,378**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2019

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**228,760,916**	**15,652,552**	**995,690**	**14,534,370**
İşletme Kredileri	65,629,487	8,140,372	257,504	12,805,682
İhracat Kredileri	9,421,902	569,490	-	4,508
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,084,214	192	-	-
Tüketici Kredileri	50,599,268	970,017	21,510	746,757
Kredi Kartları	9,969,332	258,346	87,248	-
Diğer	87,056,713	5,714,135	629,428	977,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**228,760,916**	**15,652,552**	**995,690**	**14,534,370**

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla değeri 738,878 TL (31 Aralık 2018: 788,795 TL) olup karşılık tutarı 41,466 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,242 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**201,753,228**	**12,936,980**	**418,422**	**6,498,120**
İşletme Kredileri	60,663,397	4,767,078	296,800	5,590,078
İhracat Kredileri	9,570,984	329,254	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,303,116	80,999	-	-
Tüketici Kredileri	43,287,111	931,656	27,571	263,150
Kredi Kartları	8,570,846	302,726	70,297	-
Diğer	77,357,774	6,525,267	23,754	644,892
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**201,753,228**	**12,936,980**	**418,422**	**6,498,120**

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,456,122	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	2,286,862

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,533,139	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,307,302

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,000,881**	**47,484,368**	**48,485,249**
Konut Kredisi	10,302	21,086,245	21,096,547
Taşıt Kredisi	4,449	267,538	271,987
İhtiyaç Kredisi	986,130	26,130,585	27,116,715
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7,974,036**	**85,755**	**8,059,791**
Taksitli	3,438,023	80,473	3,518,496
Taksitsiz	4,536,013	5,282	4,541,295
Bireysel Kredi Kartları-YP	**20,017**	**-**	**20,017**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20,017	-	20,017
Personel Kredileri-TP	**12,499**	**184,495**	**196,994**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,499	184,495	196,994
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**97,407**	**214**	**97,621**
Taksitli	37,245	160	37,405
Taksitsiz	60,162	54	60,216
Personel Kredi Kartları-YP	**421**	**-**	**421**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	421	-	421
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,655,020**	**-**	**3,655,020**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**289**	**-**	**289**
Toplam	**12,760,570**	**47,754,832**	**60,515,402**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**657,529**	**40,105,229**	**40,762,758**
Konut Kredisi	8,745	19,349,641	19,358,386
Taşıt Kredisi	2,964	320,676	323,640
İhtiyaç Kredisi	645,820	20,434,912	21,080,732
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**6,728,410**	**79,894**	**6,808,304**
Taksitli	2,623,619	77,718	2,701,337
Taksitsiz	4,104,791	2,176	4,106,967
Bireysel Kredi Kartları-YP	**11,703**	**-**	**11,703**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,703	-	11,703
Personel Kredileri-TP	**6,900**	**83,705**	**90,605**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,900	83,705	90,605
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**82,031**	**282**	**82,313**
Taksitli	26,662	272	26,934
Taksitsiz	55,369	10	55,379
Personel Kredi Kartları-YP	**233**	**-**	**233**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	233	-	233
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,655,873**	**-**	**3,655,873**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**252**	**-**	**252**
Toplam	**11,142,931**	**40,269,110**	**51,412,041**

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 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2,199,382**	**56,292,583**	**58,491,965**
İşyeri Kredileri	1,496	897,650	899,146
Taşıt Kredileri	72,192	1,458,722	1,530,914
İhtiyaç Kredileri	2,125,694	53,936,211	56,061,905
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**919,318**	**919,318**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	69,691	69,691
İhtiyaç Kredileri	-	849,627	849,627
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**239,018**	**14,342,603**	**14,581,621**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	14,014	14,014
İhtiyaç Kredileri	239,018	14,328,589	14,567,607
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,130,842**	**3,090**	**2,133,932**
Taksitli	540,140	2,950	543,090
Taksitsiz	1,590,702	140	1,590,842
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3,144**	**-**	**3,144**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,144	-	3,144
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,379,316**	**-**	**1,379,316**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**706**	**-**	**706**
Toplam	**5,952,408**	**71,557,594**	**77,510,002**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,406,196**	**43,970,768**	**45,376,964**
İşyeri Kredileri	6,738	988,053	994,791
Taşıt Kredileri	99,511	1,636,908	1,736,419
İhtiyaç Kredileri	1,299,947	41,345,807	42,645,754
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**18,357**	**1,479,331**	**1,497,688**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	173,079	173,079
İhtiyaç Kredileri	18,357	1,306,252	1,324,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**59,899**	**11,756,695**	**11,816,594**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4,819	4,819
İhtiyaç Kredileri	59,899	11,751,876	11,811,775
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,038,185**	**1,412**	**2,039,597**
Taksitli	426,295	1,412	427,707
Taksitsiz	1,611,890	-	1,611,890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,719**	**-**	**1,719**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,719	-	1,719
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,937,485**	**-**	**1,937,485**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**5,461,841**	**57,208,206**	**62,670,047**

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 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Krediler	259,455,707	221,092,951
Yurt Dışı Krediler	487,821	513,799
Toplam	**259,943,528**	**221,606,750**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,702,095	519,633
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,702,095**	**519,633**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	871,564	704,225
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,049,718	1,117,046
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8,226,223	6,198,678
Toplam	**10,147,505**	**8,019,949**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**144,077**	**334,061**	**460,504**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	144,077	334,061	460,504
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**96,659**	**196,424**	**228,364**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	96,659	196,424	228,364

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,617,963**	**2,067,206**	**7,114,988**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,528,669	122,504	659,911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,498,582	3,076,348
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	3,426,819	4,148,933	31,937
Dönem İçinde Tahsilat (-)	342,201	646,483	741,612
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,377,612**	**1,892,876**	**10,077,698**
Karşılık (-)	871,564	1,049,718	8,226,223
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,506,048**	**843,158**	**1,851,475**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 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 (+)	4,683,007	248,200	1,628,125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,821,716	1,851,359
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	3,328,462	2,349,548	19,884
Dönem İçinde Tahsilat (-)	490,232	509,147	2,373,183
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,617,963**	**2,067,206**	**7,114,988**
Karşılık (-)	704,225	1,117,046	6,198,678
Bilançodaki Net Bakiyesi	**913,738**	**950,160**	**916,310**

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	1,191,573	105,438	1,097,891
Karşılık (-)	292,989	58,715	860,179
Bilançodaki Net Bakiyesi	**898,584**	**46,723**	**237,712**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	272,306	103,118	633,267
Karşılık (-)	133,717	57,766	546,769
Bilançodaki Net Bakiyesi	**138,589**	**45,352**	**86,498**

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**1,506,048**	**843,158**	**1,851,475**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,377,586	1,892,797	10,043,048
Karşılık Tutarı (-)	871,552	1,049,676	8,191,767
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,506,034**	**843,121**	**1,851,281**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	26	79	33,099
Karşılık Tutarı (-)	12	42	32,905
Diğer Krediler (Net)	**14**	**37**	**194**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**913,738**	**950,160**	**916,310**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,617,885	2,067,179	7,081,061
Karşılık Tutarı (-)	704,179	1,117,031	6,164,958
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**913,706**	**950,148**	**916,103**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	78	27	32,376
Karşılık Tutarı (-)	46	15	32,169
Diğer Krediler (Net)	**32**	**12**	**207**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2019	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	155,517	212,138	600,384
Karşılık Tutarı (-)	59,842	118,292	384,868

Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	166,028	186,428	62,724
Karşılık Tutarı (-)	81,121	101,688	39,017

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

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

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

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

(*) Diğer 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)

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	1.49	1.49
10	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
11	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	83.50

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,349,536	88,583	7,662	112,522	4,521	907	19,074	-
2	41,053,807	4,897,184	1,037,328	2,538,310	53,577	573,676	382,892	2,648,004
3	7,279,949	1,549,488	1,235,564	19,798	-	52,038	42,089	3,813,996
4	147,868	93,468	65,949	3,852	-	28,503	15,603	-
5	321,197	213,805	233,553	5,920	-	16,401	23,681	-
6	146,887	(93,164)	88,100	1	-	(17,998)	(30,795)	-
7	136,945	(120,122)	79,136	-	-	(24,956)	(33,251)	-
8	16,280,336	2,014,296	120,941	405,801	9,419	343,800	183,649	-
9	741,430	605,808	20,607	27,171	-	74,723	64,883	-
10	31,297	30,904	1,595	4,297	-	3,511	-	-
11	1,168	(208,831)	-	132	-	(17,039)	(13,070)	-

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

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**619,582**	**349,158**
Dönem İçi Hareketler	**37,087**	**270,424**
Transferler	-	-
Alışlar	1,750	750
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2,762	35,061
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	35,655	284,168
Değer Azalma Karşılıkları	(3,080)	(49,555)
Dönem Sonu Değeri	**656,669**	**619,582**
Sermaye Taahhütleri	**7,500**	**2,250**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 21 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 318,281 TL tutarındaki sermayesinin 497,817 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,762 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca Şirketin 8 Nisan 2019 tarihli 324 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nda Şirketin sermayesinin 513,134 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı iki yeni ortak katılımı ile gerçekleşmiş olup Banka pay tutarı değişmemiş, pay oranı ise %1.54'den %1.49'a düşmüştür.

Önceki 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. Banka'nın, 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.

Önceki 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.

Önceki 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 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.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bankalar	262,423	226,768
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	7,659	4,897
Toplam	**270,082**	**231,665**

Borsaya kote iştirakler

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönemde Banka, 21,000 TL sermaye ile kurulan Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka'nın nominal payı 7,000 TL olup pay oranı %33.33'tür. Banka'nın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 29 Ağustos 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka, payının dörtte birine isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiş ve 1,750 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 2019	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat, Ort.AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	175,000	75,000	170,000	540,000	150,000	230,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	77,567	10,615	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	6,922	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	70,645	10,615	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	22,434	(187)	1,809	775,597	62,664	574	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	684,325	-	105,883	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	48,050	12,316	69,570	36,425	130,841	130,281	395
Yasal Yedekler	11,854	10,006	8,601	11,730	17,179	35,055	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	38,044	3,715	57,840	19,246	95,786	121,225	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	17,107	(41,742)	28,285	85,107	(213,217)	443,052	12,179	(1,970)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	342	(83,464)	2,136	(12,702)	(356,846)	114,124	14,255	(2,906)
Dönem Net Kâr veya Zararı	16,765	41,722	26,149	97,809	143,629	328,928	(2,076)	936
Azınlık Hakları	-	3	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,024,534**	**209,088**	**231,314**	**326,486**	**1,216,372**	**797,172**	**641,364**	**18,465**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**1,024,534**	**209,088**	**231,314**	**326,486**	**1,216,372**	**797,172**	**641,364**	**18,465**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**1,024,534**	**209,088**	**231,314**	**326,486**	**1,216,372**	**797,172**	**641,364**	**18,465**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat, Ort.AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	140,000	35,000	70,000	270,000	26,500	225,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	6,112	10,615	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	5,457	10,615	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	22,303	115,576	1,809	745,204	63,826	502	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	554,241	-	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	42,610	18,277	74,642	36,425	178,058	113,637	395
Yasal Yedekler	11,854	7,984	8,601	6,984	17,179	18,385	7,974	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	34,626	7,368	67,658	19,246	159,673	105,663	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	2,308	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	197,108	(43,031)	36,171	82,226	(356,642)	269,967	35,899	(2,906)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	161,570	(40,798)	1,866	(13,840)	(332,096)	45,301	(2,018)	(3,008)
Dönem Net Kâr veya Zararı	35,538	(2,233)	34,305	96,066	(24,546)	224,666	37,917	102
Azınlık Hakları	-	30	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**877,686**	**163,359**	**205,161**	**228,677**	**701,099**	**548,966**	**643,368**	**17,529**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**877,686**	**163,359**	**205,161**	**228,677**	**701,099**	**548,966**	**643,368**	**17,529**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**877,686**	**163,359**	**205,161**	**228,677**	**701,099**	**548,966**	**643,368**	**17,529**

(*) 31 Aralık 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ ise, bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	56.39	56.39
2	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/ Türkiye	53.90	82.78
3	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/ Türkiye	78.39	88.68
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/ Türkiye	58.71	67.54
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/ Türkiye	99.25	99.56
6	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	17.37	30.19
8	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	38.70	39.68
9	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/ Türkiye	65.50	82.97
10	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/ Türkiye	51.00	51.81
11	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/ Türkiye	86.97	94.68
12	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/ Türkiye	94.29	96.65

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	3,027,263	1,161,625	838,156	169,480	-	87,450	35,734	909,330
2	11,495,990	614,118	214,609	99,777	-	230,099	116,707	1,358,353
3	2,595,527	343,941	2,551	411,915	-	102,561	53,058	217,106
4	2,885,815	263,183	23,122	176,760	-	15,915	36,493	243,434
5	561,696	231,315	5,417	1,936	2,941	26,186	29,413	264,575
6	5,068,734	937,268	1,388	120,726	-	30,653	40,942	457,557
7	19,150	18,465	277	2,398	410	936	(212)	38,513
8	1,655,112	967,257	879,851	6,784	-	(267)	16,978	445,999
9	312,070	229,347	245,134	3,654	-	854	(8,264)	22,459
10	407,742	392,843	208,609	18,267	-	22,686	23,214	431,760
11	87,528	64,126	38,424	4,252	-	4,374	1,206	49,463
12	31,274	23,559	686	3,984	-	(2,575)	(59)	25,428

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgilerin 30 Haziran 2019 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 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**2,431,635**	**2,213,858**
Dönem İçi Hareketler	**281,984**	**217,777**
Transferler(*)	-	(52,500)
Alışlar	179,826	19,693
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	384,233	33,104
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(42,881)	(49,610)
Satışlar	(220)	(885)
Yeniden Değerleme Artışı	183,329	282,211
Değer Azalma Karşılıkları	(422,303)	(14,236)
Dönem Sonu Değeri	**2,713,619**	**2,431,635**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

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

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

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemde Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır. Yine önceki 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. Söz konusu bağlı ortaklık Aralık ayı içerisinde Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar'a alınmış olup 2 Ocak 2019 tarihinde satışı gerçekleşmiştir.

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

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

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

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 87 TL'lik nominal payının tamamı 433 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde 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 oranı ise %99.00'dan %99.25'e ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 2,811 TL'lik nominal payının tamamı 4,598 TL ödenerek ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 2,525 TL'lik nominal payının tamamı 4,131 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde 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 oranı ise %69.33'ten %86.97'ye ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 1,200 TL'lik nominal payının tamamı 2,256 TL ödenerek ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 4,400 TL'lik nominal payının tamamı 8,275 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde 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 oranı ise %54.29'dan %94.29'a ulaşmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,713,619	2,431,635
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**2,713,619**	**2,431,635**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2018 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlığı	**1,096,198**	**799,687**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	130,011	114,570
Diğer karşılıklar	14,855	16,834
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
I.ve II. Aşama Karşılıklardan	765,771	600,696
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	152,384	42,008
Diğer	9,721	2,123
Ertelenmiş vergi borcu	**400,689**	**769,911**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	238,491	601,576
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	74,318	79,982
Gayrimenkul değerleme farkları	72,765	72,866
BDDK ve VUK amortisman farkı	15,115	15,487
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**695,509**	**29,776**

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla	**29,776**	**(113,735)**
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	-	438,676
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	797,378	(254,464)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(125,253)	(40,644)
Diğer	(6,392)	(57)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**695,509**	**29,776**

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

30 Eylül 2019 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 2,884,019 TL (31 Aralık 2018: 1,581,179 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 13,722 TL (31 Aralık 2018: 28,392 TL)'dir.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,819,279	1,443,032
Peşin ödenmiş giderler	862,775	1,045,486
Repo işlemleri için verilen teminatlar	16,027	32,741
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	118,762	72,096
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	7,253,675	6,891,330
Diğer	1,233,210	2,111,159
Toplam	**11,303,728**	**11,595,844**

16. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	316	328
Bankalar	5,118	5,117
Toplam	**5,434**	**5,445**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	5,099	4,447
Toplam	**10,533**	**9,892**

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 2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**7,704,547**	**-**	**7,653,315**	**34,778,033**	**3,984,315**	**450,733**	**1,948,649**	**7,329**	**56,526,921**
Döviz Tevdiat Hesabı	**12,352,325**	**-**	**10,854,151**	**47,926,271**	**4,596,629**	**2,119,602**	**6,109,042**	**-**	**83,958,020**
Yurt İçinde Yer, K,	11,413,861	-	10,531,277	45,826,652	3,841,860	1,401,186	2,159,829	-	75,174,665
Yurt Dışında Yer,K	938,464	-	322,874	2,099,619	754,769	718,416	3,949,213	-	8,783,355
Resmi Kur, Mevduatı	**9,273,160**	**-**	**4,113,002**	**5,934,182**	**2,759,609**	**390,983**	**201,512**	**-**	**22,672,448**
Tic, Kur, Mevduatı	**4,242,485**	**-**	**11,276,628**	**14,088,404**	**969,747**	**451,404**	**309,057**	**-**	**31,337,725**
Diğ, Kur, Mevduatı	**7,229,585**	**-**	**1,493,159**	**7,373,382**	**2,949,453**	**741,616**	**784,233**	**-**	**20,571,428**
Kıymetli Maden DH	**4,418,200**	-	-	-	-	**154,830**	**34,170**	**-**	**4,607,200**
Bankalararası Mevduat	**1,038,151**	**-**	**4,592,675**	**3,255,710**	**831,213**	**225,725**	**30,094**	**-**	**9,973,568**
TCMB	135	-	-	-	-	-	-	-	135
Yurt İçi Bankalar	284,287	-	2,673,399	296,554	147,640	199,605	7,409	-	3,608,894
Yurt Dışı Bankalar	157,696	-	1,826,643	2,674,862	-	26,120	22,685	-	4,708,006
Katılım Bankaları	596,033	-	92,633	284,294	683,573	-	-	-	1,656,533
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**46,258,453**	**-**	**39,982,930**	**113,355,982**	**16,090,966**	**4,534,893**	**9,416,757**	**7,329**	**229,647,310**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5,744,919**	**-**	**6,643,429**	**35,802,910**	**4,275,941**	**831,277**	**561,358**	**3,851**	**53,863,685**
Döviz Tevdiat Hesabı	**11,560,942**	**-**	**4,873,272**	**33,571,218**	**3,729,198**	**1,436,221**	**6,269,372**	**-**	**61,440,223**
Yurt İçinde Yer, K,	11,091,890	-	4,805,344	32,952,447	3,224,726	899,552	1,452,912	-	54,426,871
Yurt Dışında Yer,K	469,052	-	67,928	618,771	504,472	536,669	4,816,460	-	7,013,352
Resmi Kur, Mevduatı	**8,813,217**	**-**	**7,364,042**	**5,762,076**	**1,706,276**	**2,415,489**	**187,995**	**-**	**26,249,095**
Tic, Kur, Mevduatı	**2,997,167**	**-**	**5,256,183**	**7,547,330**	**1,042,595**	**935,437**	**40,288**	**-**	**17,819,000**
Diğ, Kur, Mevduatı	**3,942,935**	**-**	**1,107,213**	**3,325,545**	**1,658,781**	**90,207**	**221,300**	**-**	**10,345,981**
Kıymetli Maden DH	**2,625,379**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**2,625,379**
Bankalararası Mevduat	**397,207**	**-**	**1,136,730**	**4,874,924**	**440,591**	**208,860**	**6,232**	**-**	**7,064,544**
TCMB	1,678	-	-	-	-	-	-	-	1,678
Yurt İçi Bankalar	119,754	-	580,017	389,545	35,145	187,479	6,232	-	1,318,172
Yurt Dışı Bankalar	110,811	-	245,174	3,952,058	6,068	21,381	-	-	4,335,492
Katılım Bankaları	164,964	-	311,539	533,321	399,378	-	-	-	1,409,202
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36,081,766**	**-**	**26,380,869**	**90,884,003**	**12,853,382**	**5,917,491**	**7,286,545**	**3,851**	**179,407,907**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	32,900,608	23,626,313	26,391,734	27,471,951
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15,900,919	30,317,790	8,642,215	25,316,190
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**48,801,527**	**53,944,103**	**35,033,949**	**52,788,141**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	61,515	72,744
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,964	5,287
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	56,097	3,498	74,131	7,626
Swap İşlemleri	2,557,203	1,043,206	2,011,906	414,240
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	552	7,494	37,282	3,992
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,613,852**	**1,054,198**	**2,123,319**	**425,858**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	857,405	-	431,595
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	249,666	2,755,715	175,965	2,481,603
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586,226	33,798,793	571,642	37,689,031
Toplam	**835,892**	**37,411,913**	**747,607**	**40,602,229**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	249,666	4,063,081	176,403	4,193,586
Orta ve Uzun Vadeli (*)	586,226	33,348,832	571,204	36,408,643
Toplam	**835,892**	**37,411,913**	**747,607**	**40,602,229**

(*) 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 %10.74'ünü (31 Aralık 2018: %13.65) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alınan Sendikasyon Kredileri

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

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)	Kredi Türü	Bankalar
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Wells Fargo, ING Bank
19 Aralık 2014	16 Aralık 2019	USD/EUR	500	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	EBDR (2014-A)(*), Wells Fargo Bank(2014-B), Raiffeisen Bank(2014-C), Standard Chartered Bank (2014-D), Societe Generale(2014-E), Bank of America(2014-G), JP Morgan Securities(2014-F)
	15 Aralık 2021	USD/EUR	428.6	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı	
4 Ekim 2016	15 Eylül 2021	USD/EUR	354.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	SMBC(2016-A), Wells Fargo Bank(2016-B), Credit Suisse(2016-C), Standard Chartered Bank(2016-D), EBRD(2016-E)(**), JP Morgan(2016-F), ING Bank(2016-G)
	15 Haziran2023	USD/EUR	535.7	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı	
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380	Yurtdışı havale akımlarına dayalı	ING Bank(2018-A), SMBC(2018-B), Standard Chartered Bank(2018-C), Raiffeisen Bank(2018-D), Mizuho Bank(2018-E), Societe Generale(2018-F)
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı	ICBC Standard Bank

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

(**) EBDR TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır.

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 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.

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

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 milyar TL olan 5 yıl vadeli Covered Bond işlemi gerçekleştirmiştir.

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5,603,468	5,182,191	-	16,382,324
Maliyet	5,438,741	5,182,191	-	16,311,522
Net Defter Değeri	5,564,819	5,422,680	-	16,534,051

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,747,743	3,666,000	-	14,780,894
Maliyet	3,521,928	3,666,000	-	14,701,598
Net Defter Değeri	3,645,695	3,729,376	-	14,971,993

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)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	
	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	37,126	34,775
1-4 Yıl Arası	388,388	303,597
4 Yıldan Fazla	917,836	494,000
Toplam	**1,343,350**	**832,372**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	6,456	-

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 1,030,00 TL tutarındaki serbest karşılığın 178,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 852,000 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,030,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 828,734 TL (31 Aralık 2018: 287,219 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	828,734	287,219
Menkul Sermaye İradı Vergisi	358,192	237,984
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,558	3,046
BSMV	208,985	207,040
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2,675	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,376	4,155
Diğer	31,533	33,171
Toplam	**1,437,053**	**772,615**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 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	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,268	1,084
İşsizlik Sigortası–İşveren	2,536	2,165
Diğer	-	-
Toplam	**3,804**	**3,249**

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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'tir.

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 227.6 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ödenmiş sermaye tutarı, 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.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,384,542	(170,439)	1,459,312	(3,983)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	291,935	139,640	(120,921)	20,624
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**1,757,204**	**(30,799)**	**1,419,118**	**16,641**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	16,159,649	13,549,649
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	16,898,996	14,103,024
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,277,442	1,979,217
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	9,345,025	3,754,254
Diğer	1,710,803	1,476,066
Toplam	**46,391,915**	**34,862,210**

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

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

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Geçici teminat mektupları	1,467,387	1,913,828
Kesin teminat mektupları	20,191,968	18,753,120
Avans teminat mektupları	6,006,416	6,838,656
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,298,946	1,314,771
Diğer teminat mektupları	27,027,439	23,129,902
Toplam	**55,992,156**	**51,950,277**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14,323,502	10,058,836
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*4,802,429*	*3,334,315*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*9,521,073*	*6,724,521*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	55,886,440	55,106,440
Toplam	**70,209,942**	**65,165,276**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019				Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**49,291**	**0.13**	**139,691**	**0.43**	**32,052**	**0.09**	**59,331**	**0.20**
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,554	0.12	118,732	0.37	29,692	0.09	59,331	0.20
Ormancılık	4,707	0.01	-	-	1,698	-	-	-
Balıkçılık	30	-	20,959	0.06	662	-	-	-
Sanayi	**11,269,811**	**30.01**	**15,865,284**	**48.58**	**12,489,776**	**33.78**	**14,033,362**	**49.78**
Madencilik ve Taşocakçılığı	231,375	0.61	160,566	0.49	218,076	0.59	126,887	0.45
İmalat Sanayi	6,983,697	18.60	14,977,241	45.86	8,147,262	22.04	13,170,945	46.72
Elektrik, Gaz, Su	4,054,739	10.80	727,477	2.23	4,124,438	11.15	735,530	2.61
İnşaat	**7,547,652**	**20.10**	**5,598,760**	**17.14**	**7,726,291**	**20.90**	**5,137,296**	**18.22**
Hizmetler	**17,871,255**	**47.59**	**9,482,924**	**29.04**	**15,655,239**	**42.34**	**7,036,309**	**24.96**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,969,611	15.90	5,376,314	16.46	5,545,235	15.00	4,032,371	14.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	332,317	0.88	383,520	1.17	336,135	0.91	245,307	0.87
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,594,842	6.91	2,129,445	6.52	1,986,293	5.37	1,122,991	3.98
Mali Kuruluşlar	5,062,440	13.48	129,625	0.40	4,366,401	11.81	94,258	0.33
Gayrimenkul ve Kira, Hizm,	1,556,735	4.15	499,148	1.53	1,663,203	4.50	402,537	1.43
Serbest Meslek Hizmetleri	2,104,803	5.60	387,233	1.19	1,455,236	3.94	456,663	1.62
Eğitim Hizmetleri	57,242	0.15	1,273	0.00	51,743	0.14	4,085	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	193,265	0.52	576,366	1.77	250,993	0.67	678,097	2.42
Diğer	**814,632**	**2.17**	**1,570,642**	**4.81**	**1,068,562**	**2.89**	**1,927,058**	**6.84**
Toplam	**37,552,641**	**100.00**	**32,657,301**	**100.00**	**36,971,920**	**100.00**	**28,193,356**	**100.00**

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

	I. Grup		II.Grup	
Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	35,766,367	17,783,521	1,221,732	707,279
Aval ve Kabul Kredileri	7,842	4,040,333	-	9,044
Akreditifler	147,704	9,907,382	-	824
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	85,933	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**35,921,913**	**31,817,169**	**1,221,732**	**717,147**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	35,786,714	14,724,564	875,085	321,894
Aval ve Kabul Kredileri	7,815	2,948,104	-	-
Akreditifler	51,010	10,141,626	-	7,151
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	43,103	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**35,845,539**	**27,857,397**	**875,085**	**329,045**

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 37,141 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 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 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	7,508,252	562,223	5,435,743	244,685
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13,615,451	3,752,711	10,466,881	3,107,097
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	416,121	-	237,841	-
Kaynak Kul, Dest, Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**21,539,824**	**4,314,934**	**16,140,465**	**3,351,782**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1,297	-	-
Yurt İçi Bankalardan	28,292	27,190	5,585	18,075
Yurt Dışı Bankalardan	-	96,810	-	90,164
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**28,292**	**125,297**	**5,585**	**108,239**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019		Önceki Dönem – 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,425,757	115,321	614,821	20,730
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,126,695	394,623	2,656,344	282,836
Toplam	**4,552,452**	**509,944**	**3,271,165**	**303,566**

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 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %9.04 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2019 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 82 milyon TL artacak, net dönem kârı 416 milyon TL azalarak 1,106 milyon TL olacaktı.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	93,637	16,606

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019		Önceki Dönem - 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**66,910**	**987,573**	**52,059**	**788,395**
T.C. Merkez Bankası'na	-	1,412	-	853
Yurt İçi Bankalara	21,129	70,141	6,278	16,213
Yurt Dışı Bankalara	45,781	916,020	45,781	771,329
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**64,814**	**-**	**57,807**
Toplam	**66,910**	**1,052,387**	**52,059**	**846,202**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Önceki Dönem - 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	231,255	207,494

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 3,009,877 TL tutarındadır (1,849,608 TL'si Türk Parası, 1,160,269 TL'si Yabancı Para). (30 Eylül 2018: 1,929,175 TL (981,462 TL'si Türk Lirası, 947,713 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 30 Eylül 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	90,654	111,260	-	69,967	115,893	-	387,774
Tasarruf Mevduatı	-	1,030,228	4,875,887	709,770	98,981	164,298	464	6,879,628
Resmi Mevduat	18,359	414,443	812,059	91,746	56,388	29,861	-	1,422,856
Ticari Mevduat	-	1,072,991	1,360,151	192,617	85,740	42,314	-	2,753,813
Diğer Mevduat	-	131,548	598,168	460,401	67,713	23,665	-	1,281,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18,359**	**2,739,864**	**7,757,525**	**1,454,534**	**378,789**	**376,031**	**464**	**12,725,566**
Yabancı Para:								
DTH	26,180	140,527	947,482	92,849	38,917	135,764	-	1,381,719
Bankalar Mevduatı	8,808	42,316	51,934	-	32,659	54,097	-	189,814
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D,Hs,	-	-	-	-	407	60	-	467
Toplam	**34,988**	**182,843**	**999,416**	**92,849**	**71,983**	**189,921**	**-**	**1,572,000**
Genel Toplam	**53,347**	**2,922,707**	**8,756,941**	**1,547,383**	**450,772**	**565,952**	**464**	**14,297,566**

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki 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**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2018**
Kâr	**20,739,058**	**24,441,035**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	272,803	169,380
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	14,764,768	13,170,487
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,701,487	11,101,168
Zarar	**(22,760,866)**	**(23,862,200)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(33,718)	(25,624)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(17,445,724)	(12,690,320)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5,281,424)	(11,146,256)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(2,021,808)**	**578,835**

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 2,560,934 TL'dir (30 Eylül 2018: 159,812 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2019	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2018**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	2,768,670	770,089
Haberleşme gelirleri	29,346	27,047
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	204,533	120,353
Kiralama gelirleri	5,687	919
Diğer faaliyet gelirleri	240,407	261,675
Toplam	**3,248,643**	**1,180,083**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**5,807,804**	**3,921,887**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,013,913	668,681
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,870,015	1,071,639
Temerrüt (üçüncü Aşama)	2,923,876	2,181,567
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**34,633**	**1,761**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	34,633	1,761
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5,842,437**	**3,923,648**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Önceki Dönem – 30 Eylül 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	79,614	60,639
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	313,062	111,418
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	23,895	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	1,565,844	1,565,579
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*68,714*	*217,825*
Bakım ve Onarım Giderleri	*40,880*	*45,633*
Reklam ve İlan Giderleri	*120,412*	*112,159*
Diğer Giderler	*1,335,838*	*1,189,962*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,826	3,899
Diğer (*)	769,988	579,755
Toplam	**2,755,229**	**2,342,820**

(*) 769,988 TL (30 Eylül 2018: 579,755 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 216,674 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2018: 193,575 TL), 186,752 TL (30 Eylül 2018: 142,626 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 219,694 TL (30 Eylül 2018: 145,315 TL) TMSF giderleri ve 146,868 TL (30 Eylül 2018: 98,239 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 1,212,212 TL (30 Eylül 2018: 55,555 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 2019	Önceki Dönem – 30 Eylül 2018
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	327,820	330,245
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	469,558	(983,839)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**797,378**	**(653,594)**

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 31,357,637 TL faiz gelirleri 22,940,899 TL faiz giderleri, 2,931,282 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2018: 23,477,670 TL faiz gelirleri 15,227,550 TL faiz giderleri, 1,555,339 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 AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	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 2019	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	519,633	606,551	-	44,668	193,297	91,969
Dönem Sonu Bakiyesi	1,702,095	809,024	-	84,413	308,908	64,947
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	93,637	2,361	-	2	37,996	106

	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 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	519,633	606,551	-	44,668	193,297	91,969
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	16,606	2,270	-	-	13,485	108

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,847,693	1,692,043	1,079,621	1,100,243	623,318	241,645
Dönem Sonu Bakiyesi	1,735,773	1,847,693	735,417	1,079,621	631,896	623,318
Mevduat Faiz Gideri	231,255	207,494	159,266	51,953	12,634	15,826

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
İşlemler						
Dönem Başı	34,629	441,145	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	34,629	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(2,115)	(3,290)	-	-	-	-
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 AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

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

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır, Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.73 (31 Aralık 2018: 0.32) ve 1.37'dir (31 Aralık 2018: 1.14).

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	2,011,003	0.73
Gayri nakdi kredi	958,384	1.37
Mevduat	3,103,086	1.35
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	0.00

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	712,930	0.32
Gayri nakdi kredi	743,188	1.14
Mevduat	3,550,632	1.98
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	34,629	0.03

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Temmuz 2019	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B+
Finansal Kapasite Notu	b+
Haziran 2019	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B3/NP
YP Görünüm	Negatif
Mayıs 2019	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	B+/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	B+/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trA+/--/trA-1
Mart 2019	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Stabil)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

I. SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 8 Kasım 2019 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 Başkanı'nın Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

Saygılarımla,

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

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

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2019	EYLÜL 2018	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	1,522	3,110	(51.06)

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

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

2019 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2019 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %16.75 oranında artırarak 386,845 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %17.30 oranında artarak 259,944 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %67.20 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 199,429 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 60,515 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %28 oranında artırarak 229,647 milyon TL'ye çıkarmıştır.

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

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

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

2019 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, 1,522 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.03 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Diğer Önemli Gelişmeler

- Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki paylarımız 2 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla %56.39'a ulaşmıştır.
- Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ sermayesindeki paylarımız %17.37 oranına düşmüştür.
- 3 kamu bankasının ortaklığında kurulacak olan 21,000,000 TL (tam TL) sermayeli Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye Bankamızca %33.33'lük pay oranı ile iştirak edilmesine karar verilmiş olup şirkete tüzel kişilik kazandırma çalışmaları devam etmektedir.

Ana Sözleşme Değişikliği

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